



**BCC Vita S.p.A.**

Gruppo Cattolica Assicurazioni

**Offerta al pubblico di**

**BCC Vita *Autore. Smart***

**prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked**

**(Codice Prodotto 7002U)**

Le parti Informazioni Generali e Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta unitamente alle Condizioni di contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Il presente Prospetto d'offerta è stato depositato in Consob in data 29/05/2014.  
L'offerta di cui al presente Prospetto d'offerta è valida dal 01/06/2014.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

**INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO**

<b>COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE</b>	Denominazione: BCC Vita S.p.A., società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 019. Nazionalità: Italiana.	<b>CONTRATTO</b>	Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked denominato " <b>BCC Vita Autore. Smart</b> ". (Codice Prodotto 7002U)								
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	<p>Il prodotto prevede l'investimento in quote di Fondi esterni, che sono OICR (Fondi comuni di investimento/SICAV), sottoscrivibili all'interno di ciascuna linea di investimento, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra una delle tre linee di investimento proposte dalla Compagnia.</p> <p><u>L'importo investito in ciascun Fondo esterno non può essere inferiore a 500,00 Euro.</u></p> <p><b>Si rimanda all'Allegato alla presente Scheda Sintetica per l'elenco dettagliato delle singole linee di investimento.</b></p>										
<b>PROPOSTE DI INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	<p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. Il contratto ha una durata fissa di cinque anni.</p> <p>È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Per i limiti di investimento si veda quanto riportato nella precedente Sezione "Attività finanziarie sottostanti".</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra tre distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla seguente ripartizione fra i Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali:</p> <table border="1" data-bbox="338 1249 1522 1503"> <thead> <tr> <th>Linea di investimento</th> <th>Ripartizione % tra Fondi esterni (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>PROFILO A</b></td> <td><b>20%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> <tr> <td><b>PROFILO B</b></td> <td><b>30%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> <tr> <td><b>PROFILO C</b></td> <td><b>50%</b> Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto.</p> <p>La percentuale del capitale investito dedicata ai Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza può essere ripartita in uno o più dei seguenti Fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• BCC Monetario (ISIN IT0003389464)</li> <li>• BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)</li> <li>• BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)</li> <li>• BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)</li> </ul> <p><b>Si rimanda all'Allegato alla presente Scheda Sintetica per l'elenco dettagliato delle singole linee di investimento; ciascuna linea è illustrata nelle Schede Sintetiche "Informazioni Specifiche".</b></p>			Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)	<b>PROFILO A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i>	<b>PROFILO B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i>	<b>PROFILO C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i>
Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)										
<b>PROFILO A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <i>Fondo Gamma</i>										
<b>PROFILO B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <i>Fondo Gamma</i>										
<b>PROFILO C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <i>Fondo Gamma</i>										

	<p>Il contratto prevede che la Compagnia intervenga a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente con i seguenti due tipi di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• effettuare una gestione attiva con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento e contemporaneamente mantenere fissa nel tempo la percentuale del controvalore totale delle quote allocata al Fondo Gamma. Tale attività viene svolta semestralmente con criteri e modalità riportate nel Piano di Allocazione (cfr. Art. 11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto);</li> <li>• eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (cfr. Art. 11.5 "Piano di Interventi Straordinari" delle Condizioni di contratto).</li> </ul>
<b>FINALITÀ</b>	<p>Il prodotto consente di ottenere una crescita del capitale investito nel corso della durata contrattuale fissa di 5 anni attraverso l'investimento in Fondi esterni che possono essere scelti dall'Investitore-Contraente. Tali Fondi risultano diversificati e si differenziano tra loro per politica di investimento e profilo di rischio.</p> <p>L'intervento della Compagnia, attraverso le attività di <u>Piano di Allocazione</u> e <u>Piano di Interventi Straordinari</u>, descritte alla precedente sezione "Proposte di investimento finanziario", ha l'obiettivo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza mantenendo inalterato il peso del Fondo Gamma.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è prevista una tutela economica pari ad una maggiorazione del controvalore delle quote possedute dall'Investitore-Contraente.</p>
<b>OPZIONI CONTRATTUALI</b>	<p>L'Investitore-Contraente può, <u>trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto</u>, esercitare il diritto di riscatto (cfr. Art. 16 "diritto di riscatto" delle Condizioni di contratto).</p> <p>In caso di riscatto o alla scadenza contrattuale, in alternativa alla liquidazione del valore in un'unica soluzione, è facoltà dell'Investitore-Contraente scegliere tra le seguenti opzioni (cfr. Art. 17 delle Condizioni di contratto):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– erogazione di una rendita annua vitalizia;</li> <li>– erogazione della somma, parte in capitale e parte in rendita.</li> </ul> <p>La rendita può essere offerta secondo diverse tipologie a scelta dell'Investitore-Contraente (vitalizia, reversibile, certa per un determinato numero di anni).</p>
<b>DURATA</b>	<p>Il contratto ha una durata fissa di 5 anni.</p>
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>	
<b>CASO MORTE</b>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza contrattuale, è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote possedute, determinato dal prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, ed il valore unitario delle stesse determinato come indicato all'Art. 13 "in caso di decesso" delle Condizioni di contratto. È prevista inoltre una ulteriore tutela economica che consiste in un capitale addizionale quale maggiorazione del controvalore sopra definito.</p> <p>Tale capitale addizionale è pari ad una percentuale del controvalore delle quote, riportata nella tabella dell'Art. 11.2 delle Condizioni di contratto, corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.</p> <p>Il capitale addizionale non potrà comunque superare l'importo di 50.000 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso di morte) anche qualora sullo stesso Assicurato siano state stipulate più polizze "BCC Vita Autore. Smart".</p> <p>Con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.</li> </ul>

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei soggetti incaricati del collocamento. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di polizza. Il contratto è concluso al momento della sottoscrizione del Modulo di polizza e produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza stesso, sempre che sia stato pagato il premio convenuto e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre. La data di decorrenza è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza; qualora detta data non coincida con un giorno di Borsa aperta, la decorrenza è spostata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.</p> <p><b>Si rimanda alla sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 2 delle Condizioni di contratto per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>
<b>SWITCH E VERSAMENTI AGGIUNTIVI</b>	<p>Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di trasferire le attività del contratto da una linea di investimento ad un'altra (operazione di switch). Il disinvestimento e il reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art. 13 "in caso di switch" delle Condizioni di contratto.</p> <p>Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi.</p> <p>La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> e può essere acquisito su supporto duraturo.</p> <p>La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione, che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contraente, che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contraente mediante comunicazione scritta.</p> <p>Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro con le modalità indicate all'Art. 8 delle Condizioni di contratto.</p>
<b>BONUS</b>	<p>Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale.</p> <p>Il <u>Bonus trimestrale</u> è pari al riconoscimento alla Compagnia delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV.</p> <p>Il Bonus trimestrale è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità, riconosciuta dalla SGR/SICAV, relativa al Fondo esterno per il rapporto tra il numero delle quote del Fondo possedute dall'Investitore-Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare e il numero totale di quote, dello stesso Fondo alla medesima data, posseduto dalla Compagnia.</p> <p>Il Bonus comporta una maggiorazione del capitale investito attraverso il riconoscimento gratuito da parte della Compagnia di quote dei Fondi tra i quali è suddiviso il capitale investito. L'acquisto e il riconoscimento di tali quote avverrà il trimestre successivo a quello della data di calcolo e precisamente alle seguenti date: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre, prendendo come riferimento il valore unitario delle quote in tali date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo. Per una dettagliata descrizione delle caratteristiche e delle modalità di riconoscimento dei Bonus si rimanda all' Art. 11.3 delle Condizioni di contratto.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>	<p>Il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni.</p> <p>Il valore liquidabile in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni. Il controvalore delle quote è pari al prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente alla data di scadenza e il valore unitario delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di scadenza (cfr. Art. 13 delle Condizioni di contratto).</p> <p>Con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.</li> </ul>

	<p>Le ipotesi di rimborso dell'investimento prima della scadenza contrattuale sono disciplinate nei paragrafi che seguono.</p> <p>Nella precedente Sezione "Caso morte" sono descritte le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.  <b>Si rimanda alla sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 11.1 delle Condizioni di contratto per ulteriori dettagli circa il rimborso del capitale a scadenza.</b></p>
<p><b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</b></p>	<p>Il contratto riconosce la facoltà di riscattare il capitale purché siano <u>trascorsi almeno 30 giorni</u> dalla data di decorrenza del contratto e purché l'Assicurato sia ancora in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza, di cui all'Art. 9 a) punto II) delle Condizioni di contratto.</p> <p>Il controvalore delle quote è pari al prodotto tra il numero delle quote possedute dall'Investitore-Contraente alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Compagnia e il valore unitario delle stesse valorizzate come previsto dall'Art. 13 delle Condizioni di contratto.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo, nel rispetto delle condizioni indicate all'Art. 16 "diritto di riscatto" delle Condizioni di contratto, la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso l'assicurazione rimane in vigore con riproporzionamento dei corrispondenti valori contrattuali.</p> <p>In caso di riscatto, con il presente contratto di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;</li> <li>• la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;</li> <li>• in conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati, ivi incluso il valore di riscatto.</li> </ul> <p><b>Si rimanda alla sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 16 delle Condizioni di contratto per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</b></p>
<p><b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b></p>	<p><u>Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.</u></p>
<p><b>DIRITTO DI RECESSO</b></p>	<p><u>L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso</u> (cfr. Art. 4 delle Condizioni di contratto).  <u>Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.</u></p> <p>A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 13 "in caso di recesso" delle Condizioni di contratto, maggiorato dei costi di cui all'Art. 9 a) punto I) delle Condizioni di contratto.  <b>L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.</b></p>

<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito internet della Compagnia, <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a>, e possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito sono inoltre disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi esterni nonché il Regolamento dei Fondi esterni.</p> <p>La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	Al contratto si applica la legge italiana.
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. – Sezione Reclami c/o Cattolica Assicurazioni – Soc. Coop. – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia) – Tel. 02.466275 - Fax 02.21072270 oppure all'indirizzo di posta elettronica - E-mail <a href="mailto:reclami@bccvita.bcc.it">reclami@bccvita.bcc.it</a>.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>per questioni attinenti al contratto</u>, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;</li> <li>- <u>per la risoluzione di liti transfrontaliere</u>, all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a></li> <li>- <u>per questioni attinenti alla trasparenza informativa</u>, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma, telefono 06.8477.1 o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 02.72420.1.</li> </ul> <p><b>Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</b></p>
<p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p>	
<p><b>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 29/05/2014.</b></p>	
<p><b>Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 01/06/2014.</b></p>	

## ALLEGATO ALLA SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

L'Investitore-Contraente può scegliere fra tre distinte linee di investimento previste dal contratto che sono riportate nella tabella sottostante. Nell'ambito di ciascuna linea di investimento è fissata la percentuale da investire nel Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377), mentre l'Investitore-Contraente può scegliere di suddividere la restante percentuale tra i seguenti quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza:

- BCC Monetario (ISIN IT0003389464)
- BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)
- BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)
- BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)
<b>PROFILO A</b>	20% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 80% <i>Fondo Gamma</i>
<b>PROFILO B</b>	30% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 70% <i>Fondo Gamma</i>
<b>PROFILO C</b>	50% Fondi BCC Risparmio & Previdenza 50% <i>Fondo Gamma</i>

LINEA DI INVESTIMENTO	N. FONDI ESTERNI	DENOMINAZIONE DEI FONDI ESTERNI (*)
<b>PROFILO A</b>	5	Fondo Gamma (80% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato
<b>PROFILO B</b>	5	Fondo Gamma (70% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato
<b>PROFILO C</b>	5	Fondo Gamma (50% del capitale investito)
		BCC Monetario
		BCC Investimento Azionario
		BCC Risparmio Obbligazionario
		BCC Crescita Bilanciato

(\*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione" delle Condizioni di contratto.

**Si rimanda alle singole Schede Sintetiche "Informazioni Specifiche" per la illustrazione di ciascuna linea di investimento.**

SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO A – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 80%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>20%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P01.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'80% del capitale investito e il 20%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.15 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari - cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI  
GESTIONE

**Tipologia di gestione della linea di investimento:** Flessibile  
Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

Fondo Gamma (80% del capitale investito):

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

Fondo BCC MONETARIO

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo A, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **l'80%** nel Fondo Gamma e il restante **20%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,27%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,17%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

DESCRIZIONE DEI COSTI

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e un giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

**(\*)** Il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrainte, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in 25,00

Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

**IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

**b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

**I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

**II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

**III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Sì
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Sì

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

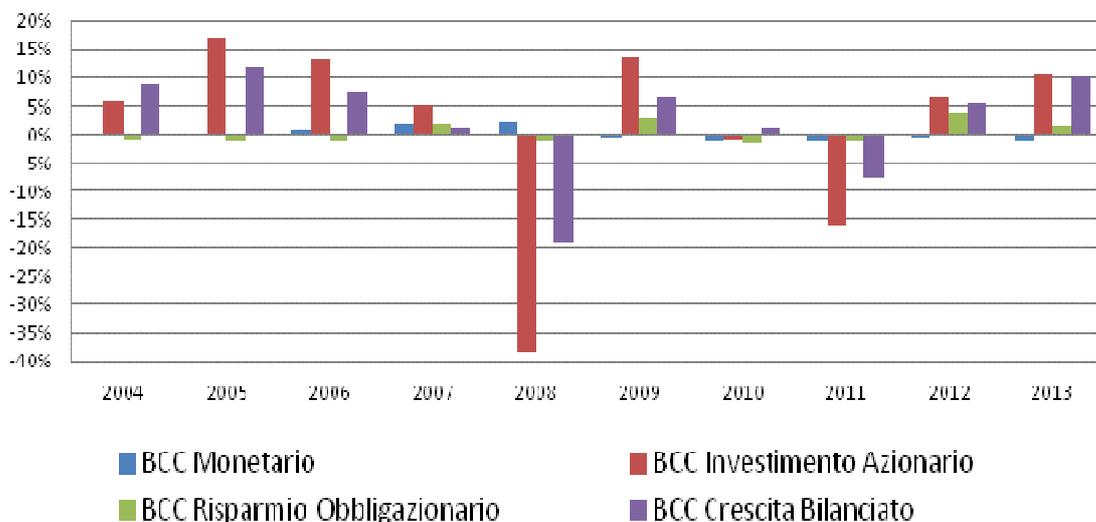
RENDIMENTO STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'80% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
 Il Rappresentante Legale  
 Carlo Barbera  


SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO B – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 70%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>30%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P02.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'70% del capitale investito e il 30%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.15 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari- cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<b>Tipologia di gestione della linea di investimento:</b> Flessibile <u>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.</u>
--------------------------	--

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

Fondo Gamma (70% del capitale investito):

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

Fondo BCC MONETARIO

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo B, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **I'70%** nel Fondo Gamma e il restante **30%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,22%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,26%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla Sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

DESCRIZIONE DEI COSTI

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)	Costi per riscatto
Dal 1° mese e un giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrainte, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in

25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

#### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

#### **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

##### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

##### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Si
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Si
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Si
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Si

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

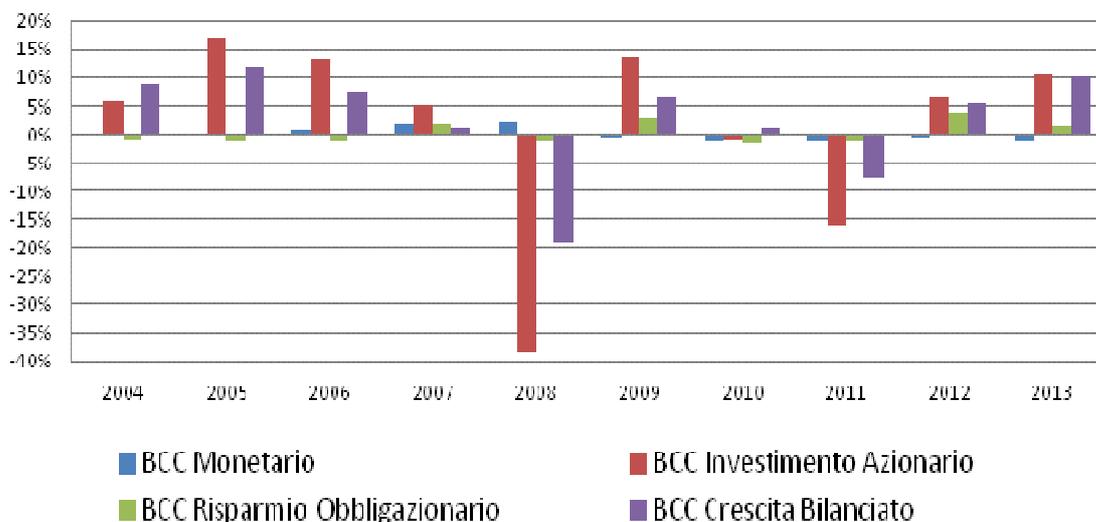
RENDIMENTO STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'70% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contrahente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art.11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
 Il Rappresentante Legale  
 Carlo Barbera  


SCHEMA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'OICR.

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	<b>PROFILO C – BCC Vita Autore. Smart</b> <b>Linea di investimento: 50%</b> del capitale investito nel <b>Gamma Fund</b> – di seguito "Fondo Gamma" - (Classe A Shares ISIN IE00BBH8D377) e restante <b>50%</b> ripartito tra uno o più dei quattro <b>Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza</b>
------	--

GESTORE	BCC Vita S.p.A. in qualità di responsabile della gestione della linea di investimento. I gestori dei Fondi esterni sono riportati nella seguente Sezione "altre informazioni".
---------	--

ALTRE INFORMAZIONI	<p><b>Codice della linea di investimento:</b> P03.</p> <p><b>Valuta di denominazione della linea di investimento:</b> Euro.</p> <p><b>Destinazione dei proventi della linea di investimento:</b> accumulazione dei proventi per tutti i Fondi/OICR costituenti la linea di investimento.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio:</b> il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 15.075,00 Euro e massimo pari a 999.999,99 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Il capitale investito in ciascun Fondo esterno della linea di investimento non può essere inferiore a 500,00 Euro. Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà di scegliere, nell'ambito della linea di investimento prescelta con il premio unico iniziale, uno o più Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro, qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio &amp; Previdenza del quale non possieda ancora quote.</p> <p><b>Finalità di investimento della linea di investimento:</b> crescita del capitale <u>fermo restando che la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale e di rendimento minimo</u>. La presente linea di investimento prevede di investire nei Fondi esterni il premio nella seguente misura: nel Fondo Gamma l'50% del capitale investito e il 50%, a scelta dell'Investitore-Contraente, in uno o più dei Fondi BCC Risparmio &amp; Previdenza. <u>I Fondi esterni sono di seguito elencati:</u></p>
--------------------	---

Nome Fondo esterno	Codice ISIN	Anagrafica	Gestore del Fondo
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)	Classe A Shares IE00BBH8D377	Comparto di diritto irlandese armonizzato	Albemarle Asset Management Limited 7 Old Park Lane, 2nd Floor London (UK) W1K 1QR
BCC MONETARIO	IT0003389464	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	IT0001079398	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC CRESCITA BILANCIATO	IT0001179297	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	IT0001249116	OICR di diritto italiano armonizzato	BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. Via Giuseppe Revere 14 20123 Milano

Per ciascuna linea di investimento la Compagnia interviene, a tutela delle scelte effettuate dall'Investitore-Contraente, con due tipi di attività, svolte almeno semestralmente (15 giugno - 15 dicembre) dalla Compagnia in piena autonomia (Piano di Allocazione - cfr. Art. 11.4 delle Condizioni di contatto):

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art.5 delle Condizioni di contratto, da una linea di investimento ad un' altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.  
Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Inoltre la Compagnia esercita un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente (Piano di Interventi Straordinari- cfr. Art.11.5 delle Condizioni di contatto).

#### STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI  
GESTIONE

**Tipologia di gestione della linea di investimento:** Flessibile  
Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno la tipologia di gestione.

Nome Fondo esterno	Tipologia di gestione	Benchmark
<p>FONDO GAMMA</p> <p>(Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV)</p>	<p>L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Comparto cercherà di conseguire il proprio obiettivo investendo in un portafoglio di investimenti a bassa volatilità, quali depositi vincolati, detenuti presso un minimo di 10 banche depositarie appartenenti alla rete Banca di Credito Cooperativo, e titoli obbligazionari. Al fine di conseguire un maggiore apprezzamento del capitale superiore a quello di norma associato all'investimento nelle suddette classi di attivi, il Comparto può altresì investire in altre classi di attivi, quali azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto potrà utilizzare i seguenti strumenti finanziari derivati, quali futures, forwards e opzioni, per una gestione efficiente del portafoglio o a fini di investimento. Il Gestore degli investimenti gode della discrezionalità di decidere quando investire in dette classi di attivi con i limiti riportati nella Sezione "politica d'investimento".</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Tuttavia il Comparto adotta ai fini del calcolo delle commissioni di performance un benchmark rappresentato da JPM CASH INDEX EUR 6 MONTHS (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index): l'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali.</p>
<p>BCC MONETARIO</p>	<p>È un Fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati. Avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.</p>	<p>Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month Ticker Bloomberg: EG1B INDEX.</p>
<p>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</p>	<p>È un Fondo obbligazionario flessibile di tipo 'absolute return', che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (Value at Risk - VaR) che qualifica la massima</p>

			<p>perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 3,25% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%) equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 4,84%.</p>
	BCC CRESCITA BILANCIATO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return', il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 10% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari al 14,9%</p>
	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	<p>È un Fondo flessibile di tipo 'absolute return' che mira alla crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.</p>	<p>Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (<i>benchmark</i>) rappresentativo della politica di investimento del Fondo, ma è possibile individuare una misura di rischio (<i>Value at Risk</i> - VaR) che qualifica la massima perdita potenziale su un</p>

			<p>determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità.</p> <p>VaR: 20% (orizzonte temporale 1 mese-livello di confidenza 99%), equivalente a una misura di volatilità annualizzata pari a 29,8%.</p>																		
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale, con riferimento alla presente linea di investimento, è pari alla durata contrattuale fissa di 5 anni.																				
PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Il Grado di rischio di seguito indicato è relativo al “Contratto tipo”.</b></p> <p><b>Grado di rischio: ALTO</b></p> <p>Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario che viene indicata in termini descrittivi. L'esposizione al rischio della proposta d'investimento viene rappresentata attraverso sei classi ordinate in modo crescente così denominate: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. L'Investitore-Contraente valuta la coerenza tra la propria propensione al rischio e il grado di rischio sopra riportato.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark della linea di investimento:</b> non applicabile</p> <p>Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo esterno il profilo di rischio e per i Fondi con benchmark il grado di scostamento dal benchmark stesso.</p> <table border="1" data-bbox="466 1218 1402 1733"> <thead> <tr> <th>Nome Fondo esterno</th> <th>Profilo di rischio</th> <th>Scostamento dal benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FONDO GAMMA</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC MONETARIO</td> <td>Basso</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO</td> <td>Medio</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC CRESCITA BILANCIATO</td> <td>Medio Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> <tr> <td>BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</td> <td>Molto Alto</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table>			Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark	FONDO GAMMA	Medio	n.a.	BCC MONETARIO	Basso	Contenuto	BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.	BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.	BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.
Nome Fondo esterno	Profilo di rischio	Scostamento dal benchmark																			
FONDO GAMMA	Medio	n.a.																			
BCC MONETARIO	Basso	Contenuto																			
BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO	Medio	n.a.																			
BCC CRESCITA BILANCIATO	Medio Alto	n.a.																			
BCC INVESTIMENTO AZIONARIO	Molto Alto	n.a.																			

**Principali tipologie di strumenti finanziari:**

In relazione alla presente linea di investimento, la tipologia di strumenti finanziari è quella relativa ad ogni Fondo esterno costituente la linea stessa.

**Fondo Gamma (50% del capitale investito):**

Può investire in depositi vincolati che sono rimborsabili su richiesta o possono essere prelevati o che scadono entro e non oltre 12 mesi dal momento in cui il Comparto investe negli stessi; può anche investire in titoli obbligazionari globali, a tasso fisso o variabile emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società, con rating investment grade emesso da S&P o Moody's. Il Comparto investirà almeno il 50% del proprio valore patrimoniale netto in detti depositi vincolati e il 25% in titoli obbligazionari globali. Gli investimenti in titoli obbligazionari non quotati sono limitati al 10% del valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto inoltre può investire fino al 25% del proprio valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili alle azioni quotati su mercati europei. Dette azioni e titoli assimilabili alle azioni possono includere, senza limitazione, azioni ordinarie, azioni privilegiate e stock option. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del proprio valore patrimoniale netto in Exchange Traded Fund ("ETF"), autorizzati come OICVM. Il Comparto potrebbe essere "leveraged" come risultato dell'uso di strumenti finanziari derivati, tale leva finanziaria non supererà mai il 100% del valore patrimoniale netto del Comparto stesso.

Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono emessi da emittenti pubblici, semi-governativi o da società con rating investment grade; i depositi vincolati sono regolate da Banche residenti nell'area UE.

Nell'appendice IV del Prospetto Informativo del Atlante Fund plc sono elencati le borse valori e/o i mercati in cui detta Società investirà. Gli strumenti su cui il Comparto può operare sono quotati presso borse valori appartenenti all'Area OCSE.

**Fondo BCC MONETARIO**

Principalmente strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da una agenzia di rating, emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); su questi emittenti (BEI esclusa) il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. Inoltre, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

L'area geografica di investimento riguarda paesi e banche centrali dell'Unione Europea e dei paesi OCSE, Banche Multilaterali di Sviluppo, Fondo Monetario Internazionale e Banca dei Regolamenti Internazionali. La categoria degli emittenti concerne principalmente emittenti governativi e sovranazionali.

**Fondo BCC RISPARMIO OBBLIGAZIONARIO**

Strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale

	<p>Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</p> <p><u>Fondo BCC CRESCITA BILANCIATO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell'Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria, emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><u>Fondo BCC INVESTIMENTO AZIONARIO</u></p> <p>Strumenti azionari, col limite massimo del 100%, e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF, in misura non superiore al 30%. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea e di Paesi della zona A, nonché dall'Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il Fondo potrà investire più del 35% del patrimonio. L'area geografica di investimento riguarda principalmente Paesi sviluppati (OCSE) e in modo contenuto Paesi emergenti (non OCSE). La categoria degli emittenti riguarda principalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la componente azionaria: emittenti a capitalizzazione elevata e/o media e/o bassa, con possibile concentrazione settoriale geografica;</li> <li>• per la componente obbligazionaria/monetaria: principalmente emittenti sovranazionali, governativi, societari.</li> </ul> <p><b>Aree geografiche della linea di investimento:</b> Le aree geografiche d'investimento sono quelle sopra descritte relativamente a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Categoria di emittenti della linea di investimento:</b> le Categoria di emittenti sono quelle sopra descritte relative a ciascun Fondo esterno in cui è investito il capitale.</p> <p><b>Operazioni in strumenti derivati della linea di investimento:</b> le operazioni in strumenti derivati sono quelle compatibili con i limiti e le limitazioni di investimento posti nei Regolamenti dei singoli Fondi esterni; è possibile utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire il rischio valutario e ai fini di una maggiore efficienza nella gestione del portafoglio. Solo il Fondo BCC Monetario non fa uso di derivati.</p>
GARANZIE	<p><b>La Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>

Si rinvia alla sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

## COSTI

### TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella, relativa alla linea di investimento Profilo C, illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione del contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali e tenendo conto dei Bonus corrisposti rappresenta il **capitale investito**.

La tabella è stata costruita sulla base delle ipotesi relative al "**Contratto tipo**" di seguito indicate:

- *modalità di versamento del premio*: premio unico di importo pari a Euro 30.000,00;
- *investimento del premio*: **l'50%** nel Fondo Gamma e il restante **50%** ripartito in parti uguali tra i quattro Fondi BCC Risparmio & Previdenza;
- *orizzonte temporale d'investimento consigliato*: 5 anni pari alla durata fissa del contratto.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	0,25%	0,05%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		2,11%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,43%
<b>G</b>	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,04%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>I</b>	Premio Versato	100,00%	
<b>L=(I-(G+H))</b>	Capitale Nominale	100,00%	
<b>M=L-(A+C+D-F)</b>	Capitale investito	99,75%	

*I costi di cui alla voce B comprendono costi periodici espressi in percentuale del patrimonio dell'attività finanziaria sottostante (sia della Compagnia sia delle Società di gestione dei Fondi esterni) e costi periodici (della Compagnia) espressi in valore assoluto. Entrambi sono prelevati sul patrimonio dell'attività finanziaria sottostante. Per i costi espressi in valore assoluto è stato riportato il valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento (nel caso specifico pari alla durata fissa del contratto di 5 anni). I costi dei Fondi esterni sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante e calcolati al netto del Bonus di cui alla voce F.*

*I Bonus, di cui alla voce F e come definiti alla seguente Sezione "Descrizione dei costi" par. b) punto III), sono stati considerati con riferimento al peso che ciascun Fondo ha sull'attività finanziaria sottostante con riferimento al "Contatto tipo".*

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rimanda alla Sez. C, Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto.**

**DESCRIZIONE DEI COSTI**

**a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte.**

**I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa pari a 75,00 Euro; analogamente i costi di caricamento sui ciascun premio unico aggiuntivo sono pari a 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

**II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16 delle Condizioni di contratto).

Tali costi sono pari a una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e 1 giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

**III) Costi per sostituzione del Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contrainte, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art. 15 delle Condizioni di contratto) è fissato in 25,00

Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

#### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (Art. 11.4 delle Condizioni di contratto)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

#### **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

##### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di cui al punto I sopra riportato, tramite prelievo di quote.

##### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; remunerazione della SGR/SICAV.**

Di seguito per ogni Fondo esterno vengono indicate:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente sul ciascun Fondo esterno (costo OICR);
- la percentuale del costo di gestione restituita dalla SGR/SICAV alla Compagnia che a sua volta è retrocessa all'Investitore-Contraente tramite la maggiorazione delle quote dei Fondi posseduti dal medesimo, in base al meccanismo previsto all'Art. 11.3 delle Condizioni di contratto (Bonus%);
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo (Commissioni di performance), che ogni SGR/SICAV decide di prelevare dal patrimonio del Fondo esterno per premiare la gestione nel caso in cui la gestione stessa abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione della SGR/SICAV.

Denominazione	Costo OICR % Percentuale sul patrimonio del Fondo	Bonus % (*) Percentuale sul patrimonio del Fondo	Commissioni di incentivo
BCC Monetario	0,45%	0,30%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	0,90%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%	Sì
Fondo Gamma	-0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, -0,85% oltre € 100 milioni	0%	Sì

(\*) Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata quinquennale del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale (cfr. Art. 11.3 delle Condizioni di contratto). Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV dei vari Fondi. **Le percentuali sopra riportate si riferiscono agli attuali accordi.**

Le commissioni di incentivo sono riportate nei Prospetti e Regolamenti dei singoli Fondi esterni (presenti sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)) e sono riassunte nelle Condizioni di Contratto all'Art. 9 lettera b).

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicate eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### DATI PERIODICI

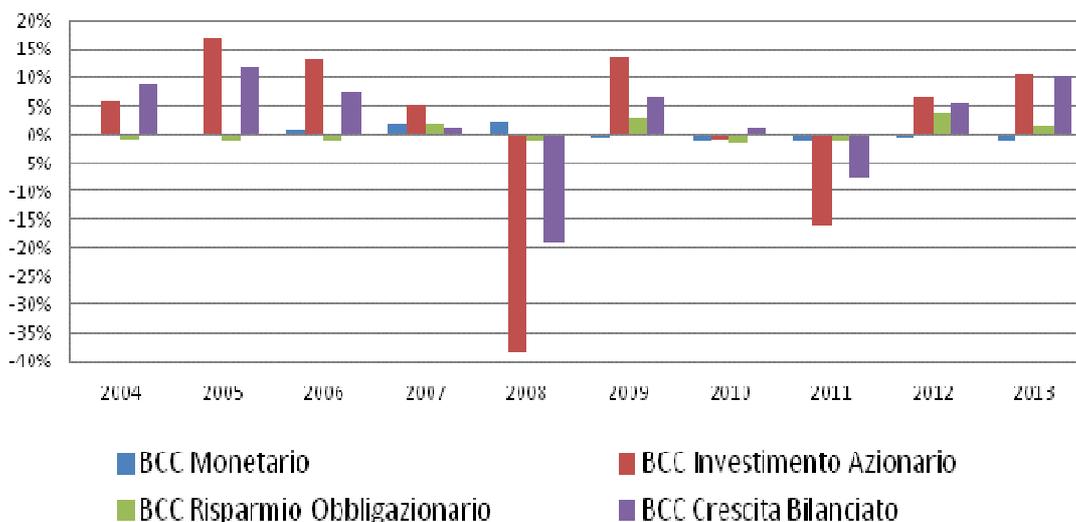
RENDIMENTO  
STORICO

**Attenzione: per questa linea di investimento non sono disponibili dati relativi al rendimento storico in quanto il Fondo Gamma, pari all'50% del capitale investito, è stato istituito nel luglio 2013.**

Al fine di agevolare la scelta da parte dell'Investitore-Contraente dei Fondi esterni nell'ambito della presente linea di investimento si riporta di seguito per ogni Fondo di BCC Risparmio & Previdenza il rendimento storico.

**Il rendimento storico, riportato nel seguente grafico, è determinato in base al rendimento storico di ciascun OICR diminuito dei costi medi applicati dalla Compagnia, prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.**

### Rendimento annuo del Fondo esterno e del benchmark negli ultimi 10



**Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri (fonte Bloomberg).**

#### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Per la presente linea di investimento non è indicato il TER poiché il Fondo Gamma è di nuova istituzione (luglio 2013). Il TER è il rapporto percentuale, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Nella seguente tabella viene presentato, per ciascun Fondo esterno, il rapporto percentuale, riferito a ciascuna anno solare, fra il totale dei costi a carico di ciascun Fondo esterno, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio di ciascun Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal Fondo. Inoltre detta quantificazione non tiene conto dei costi gravanti sull'Investitore-Contraente e prelevati dalla Compagnia di cui all'Art.9 delle Condizioni di contratto.

Si ricorda che una percentuale delle commissioni di gestione prelevate dalle SGR viene restituita all'Investitore-Contraente tramite il Bonus, descritto all'Art.11.3 delle Condizioni di contratto; pertanto il TER dei Fondi esterni, per l'Investitore-Contraente, è parzialmente più basso.

I seguenti dati sono relativi agli ultimi 3 anni solari (o se non disponibili, per il minor periodo disponibile).

Denominazione Fondi Esterni	TER		
	2013	2012	2011
Fondo Gamma (istituito nel luglio 2013)	-	-	-
BCC Monetario	0,59%	0,53%	0,55%
BCC Investimento Azionario	3,76%	1,87%	2,44%

	BCC Risparmio Obbligazionario	1,35%	1,25%	1,11%
	BCC Crescita Bilanciato	1,66%	2,36%	2,54%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	Nella seguente tabella è riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare.		
	<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>
	Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa	75,00 Euro	0%
	Commissione di gestione gravante sui Fondi esterni applicata dalla Compagnia	1,50% del controvalore delle quote dei contratti	33,33% della commissione di gestione (*)
(*) quota parte retrocessa dalla Compagnia alle società collocatrici del prodotto assicurativo			

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore delle quote di ciascun OICR (attività sottostante della presente proposta d'investimento finanziario) è giornalmente pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: <a href="http://www.bccvita.it">www.bccvita.it</a> .
----------------------------------	---

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.**

**Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/05/2014**

**Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/06/2014**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

**L'Impresa di assicurazione BCC Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**BCC Vita S.p.A.**  
Il Rappresentante Legale

Carlo Barbera  


# BCC Vita S.p.A.

Gruppo Cattolica Assicurazioni

## BCC VITA Autore. Smart prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked

### CONDIZIONI DI CONTRATTO

ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI CON PRESTAZIONI LEGATE A FONDI ESTERNI

#### Art. 1 – Oggetto.

A fronte del versamento di un premio unico fissato nel suo ammontare dall'Investitore-Contraente al momento della conclusione del contratto e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto all'Art. 8, il presente contratto di assicurazione, con durata fissa pari a 5 anni, prevede:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione al Beneficiario designato di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 11.1.
- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la corresponsione al Beneficiario designato di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 11.2.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può riscattare anticipatamente il contratto; in tal caso, BCC Vita S.p.A. – di seguito la Compagnia - corrisponderà all'Investitore-Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 16.

L'Investitore-Contraente all'atto dell'emissione del contratto può scegliere fra le tre seguenti distinte linee di investimento che sono contraddistinte dalla ripartizione fra i Fondi BCC Risparmio & Previdenza e il Gamma Fund – di seguito "Fondo Gamma" - (Class A Shares ISIN IE00BBH8D377) che costituiscono i Fondi esterni (OICR) a cui sono collegate le prestazioni contrattuali:

Linea di investimento	Ripartizione % tra Fondi esterni (*)
<b>PROFILO – A</b>	<b>20%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>80%</b> <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – B</b>	<b>30%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>70%</b> <u>Fondo Gamma</u>
<b>PROFILO – C</b>	<b>50%</b> Fondi BCC Risparmio & Previdenza <b>50%</b> <u>Fondo Gamma</u>

(\*) Le percentuali si riferiscono al controvalore complessivo delle quote dei Fondi esterni alla data dell'investimento del premio o di Allocazione di cui all'Art.11.4 "Piano di Allocazione".

Le tre linee di investimento sopra indicate differiscono per una diversa incidenza del Fondo Gamma - ISIN IE00BBH8D377 - (incidenza che varia dal 50% all'80% del controvalore delle quote dei Fondi esterni).

La parte dedicata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza può essere investita con i limiti descritti nel successivo Art. 12 in uno o più dei seguenti Fondi:

- BCC Monetario (ISIN IT0003389464)
- BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)
- BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)
- BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)

Maggiori dettagli sulle caratteristiche dei singoli Fondi esterni sono reperibili nell'apposita Sezione della Parte I del Prospetto d'offerta.

La Compagnia si impegna:

- ad effettuare una gestione attiva, con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i Fondi BCC Risparmio & Previdenza migliori in termini di rischio/rendimento. Tale attività prevede una classificazione semestrale, con criteri quantitativi, dei Fondi con le modalità indicate al successivo Art. 11.4;

- ad eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalla SGR/SICAV dei Fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dall'Investitore-Contraente, con le modalità indicate al successivo Art. 11.5.

Tutte le prestazioni assicurative previste dal presente contratto sono collegate all'andamento del valore delle quote dei Fondi esterni, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Per un maggior dettaglio sulle modalità operative e di investimento concernenti i Fondi esterni, si rimanda ai singoli Regolamenti dei Fondi esterni stessi, reperibili anche sul sito internet, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Conseguentemente, con il presente contratto di assicurazione:

- a) l'Investitore-Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni;
- b) la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;
- c) in relazione dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati.

### **Art. 2 – Modalità di perfezionamento, decorrenza, scadenza e durata del contratto.**

Il contratto, che ha una durata fissa di 5 anni, si ritiene concluso il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte dell'investitore-Contraente a condizione che il medesimo abbia corrisposto il premio convenuto.

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

La data di decorrenza del contratto è fissata alle ore 24:00 del giovedì della settimana successiva a quella di sottoscrizione del Modulo di polizza; qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo, tenuto conto di quanto indicato al successivo Art. 13 in merito all'investimento del premio unico.

La data di scadenza del contratto è fissata decorsi 5 anni dalla data di decorrenza suddetta; le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto alla scadenza del contratto verranno effettuate secondo quanto indicato all'Art. 13.

Successivamente alla decorrenza del contratto, entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote derivanti dall'investimento del premio unico, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare stipulazione del Contratto. Tale comunicazione conterrà le seguenti informazioni: l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, la data di scadenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data della loro valorizzazione.

E' prevista analogo comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo il cui investimento è fissato nel giovedì della settimana successiva a quella in cui è effettuato il versamento; in caso di Borsa chiusa si applicano le modalità sopra previste per la decorrenza del contratto.

Il mancato ricevimento delle comunicazioni di cui sopra, nel termine di sette giorni dalla data di decorrenza del contratto, potrà essere segnalato dall'Investitore-Contraente a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Telefono: 02.466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); Fax 02.21072250.

Qualora, prima della decorrenza del contratto, si verifichi il decesso dell'Investitore-Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi dell'Investitore-Contraente e, nel secondo caso, all'Investitore-Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

### **Art. 3 – Revoca della proposta.**

Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.

### **Art. 4 – Diritto di recesso dell'Investitore-Contraente.**

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 13, in relazione al recesso; detto controvalore viene maggiorato dei costi di cui all'Art. 9 a) punto I).

**L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dall'Investitore-Contraente.**

#### **Art. 5 – Dichiarazioni sul proprio stato di salute.**

Contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di polizza, l'Assicurato dovrà sottoscrivere una dichiarazione sul proprio stato di salute.

Nel caso di mancata sottoscrizione di tale dichiarazione, il contratto verrà comunque concluso ma il capitale in caso di decesso, calcolato come indicato al successivo Art. 11.2, sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia di età previsti dalla Tabella C di cui all'Art. 11.2, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.

Al fine di usufruire della piena copertura per il caso di morte l'Assicurato si dovrà sottoporre a visita medica (cfr. successivo Art. 7).

#### **Art. 6 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato.**

L'Investitore-Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

##### **A) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di impugnare il contratto dichiarando all'Investitore-Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, un capitale pari al controvalore totale delle quote di Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente e valorizzate come descritto all'Art. 13 con riferimento al caso di decesso dell'Assicurato.

##### **B) HA DIRITTO, QUANDO L'INVESTITORE-CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre la somma dovuta di cui all'Art. 11.2, in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età effettiva, delle somme dovute.

## **Art. 7 – Rischio morte.**

Non rilevano ai fini della prestazione assicurativa, né il luogo dove avviene il decesso, né l'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

### **A. ESCLUSIONI**

**È escluso dalla prestazione assicurativa solo il decesso causato da:**

- dolo dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta dell'Investitore-Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- abuso di alcool e droghe;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, pugilato e arti marziali a livello agonistico, lotta nelle sue varie forme, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, ciclismo agonistico, bobsleigh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, immersione con autorespiratore, kayak, rafting, speleologia, paracadutismo, deltaplano, parapendio, ultraleggeri e sport aerei in genere;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto assicurativo (o dalla data in cui viene investito ciascun premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento).

### **B. CONDIZIONI DI CARENZA**

Qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, il capitale assicurato, così come previsto all'Art. 11.2, non verrà corrisposto. In tal caso verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato e valorizzate come previsto al successivo Art. 13 in caso di decesso, con un massimo del valore eccedente il controvalore totale delle quote pari a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 11.2).

Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano investiti eventuali premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun singolo versamento.

Tuttavia la Compagnia non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato così come stabilito dall'Art. 11.2, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;
- di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio – fermo quanto disposto alla precedente lettera A) "Esclusioni" – l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, predisposto dalla Compagnia stessa e compilato da parte di un medico; ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurando.

**Poiché il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni, è sempre previsto, anche se l'Assicurato abbia presentato il rapporto di visita medica, che in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata, venga corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni, possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.**

Tali quote vengono valorizzate come previsto al successivo Art. 13; il valore eccedente il controvalore totale delle quote non può essere superiore a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 11.2).

#### **Art. 8 – Modalità di pagamento del premio.**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 15.075,00 Euro e non superiore a 999.999,99 Euro.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro.

Al momento della decorrenza del contratto o degli eventuali successivi versamenti dei premi unici aggiuntivi, il premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 9 a) punto I), è investito in quote di Fondi esterni rientranti nel Profilo scelto dall'Investitore-Contraente tra i tre previsti dal presente contratto di assicurazione all'Art. 1. L'Investitore-Contraente potrà scegliere tanto il Profilo (linea di investimento) quanto i Fondi da inserire nella parte non allocata al Fondo Gamma secondo quanto indicato all'Art. 12.

La Compagnia provvede alle operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio come previsto all'Art. 13. Per una puntuale descrizione dei profili delle linee di investimento si rimanda all'apposita sezione della Parte I del Prospetto d'offerta.

Il pagamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, l'Investitore-Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione scritta alla Compagnia che provvederà a fornire all'Investitore-Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento di eventuali premi unici aggiuntivi.

#### **Art. 9 – Costi.**

##### **a) Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

##### **I) Costi di caricamento.**

I costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, sono espressi in cifra fissa di 75,00 Euro; analogamente i costi di acquisizione ed amministrazione relativamente ai premi unici aggiuntivi sono espressi in cifra fissa del medesimo importo di 75,00 Euro; la cifra fissa viene detratta da ciascun premio versato (premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi).

Ogni onere sostenuto per l'eventuale visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato che dovrà rivolgersi al proprio medico di fiducia per tali accertamenti e visite.

##### **II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16).

Tali costi sono pari ad una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella Tabella A che segue.

**Tabella A**

<b>Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)</b>	<b>Costi per riscatto</b>
Dal 1° mese e 1 giorno al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Oltre il 36° mese	0,50%

(\*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

### **III) Costi di passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch)**

Il costo di ciascun passaggio di quote, richiesto dall'Investitore-Contraente, da un Profilo (linea di investimento) ad un altro (di cui all'Art.15) è fissato in 25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

### **IV) Costi connessi con il Piano di Allocazione (cfr. Art. 11.4)**

Per ciascuna comunicazione emessa a seguito di operazioni connesse al Piano di Allocazione è addebitato il costo di 2,00 Euro; tale addebito verrà effettuato tramite il prelievo di quote dal Fondo Gamma.

## **b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**

### **I) Commissioni di gestione.**

La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni. La percentuale annuale della commissione di gestione è pari all'1,50% da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo esterno collegato al contratto.

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa e per riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione. Al raggiungimento della scadenza contrattuale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza stessa.

La commissione è determinata nelle seguenti date di calcolo: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi esterni in dette date ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta la commissione sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

La prima determinazione della commissione di gestione ha come riferimento:

- per il premio unico iniziale il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento (data decorrenza del contratto) e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato;
- per ciascun eventuale premio unico aggiuntivo il periodo intercorrente fra la data di decorrenza del versamento e la prima data di calcolo successiva come sopra indicato.

### **II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.**

Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,04% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di all'Art. 9 b) punto I).

### **III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dall'Investitore-Contraente; Remunerazione della SGR/SICAV.**

Nella Tabella B sottostante sono riportati i seguenti dati:

- la percentuale dei costi di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che a vario titolo gravano complessivamente su ciascun Fondo esterno ("costo OICR");
- l'eventuale presenza o meno di un commissione di incentivo ("overperformance"), che ogni SGR/SICAV preleva dal patrimonio del Fondo nel caso in cui la gestione abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione.

**Tabella B**

<b>Denominazione del Fondo</b>	<b>Costo OICR %</b>	<b>Commissione di incentivo</b>
BCC Monetario	0,45%	No
BCC Investimento Azionario	1,80%	Sì
BCC Risparmio Obbligazionario	1,20%	Sì
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	Sì
Fondo Gamma	- 0,90% sino a € 100 milioni di massa gestita, - 0,85% oltre €100 milioni	Sì

Le commissioni di incentivo sono applicate dalla SGR/SICAV con le modalità e la tempistica indicata nei relativi Prospetti e Regolamenti di gestione dei Fondi esterni, disponibili anche sul sito internet della Compagnia, [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Di seguito si riporta, per i soli Fondi esterni con commissione d'incentivo, **la Tabella riassuntiva delle modalità di calcolo e dell'ammontare delle commissioni di incentivo** (commissioni di performance) previste dalle SGR/SICAV (la descrizione completa delle modalità di calcolo e delle commissioni di incentivo è consultabile nei Regolamenti dei Fondi esterni):

Denominazione del Fondo	Modalità di calcolo	Commissione di incentivo
BCC Investimento Azionario (ISIN IT0001249116)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che la variazione del valore della quota registrata nell'anno solare sia positiva e superiore, nello stesso periodo, all'obiettivo di rendimento costituito da JP Morgan Cash Index Euro Currency 1 month + 2,00%. Il compenso annuo della SGR/SICAV non può in ogni caso superare il limite percentuale, rispetto al relativo valore complessivo netto medio, pari al doppio della provvigione di gestione prevista per il Fondo.	30% dell'extra rendimento realizzato per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo di riferimento (c.d. provvigione di incentivo).
BCC Risparmio Obbligazionario (ISIN IT0001079398)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che il valore della quota sia aumentato e sia superiore al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo. Il prelievo della provvigione di incentivo dalle disponibilità del Fondo avviene in occasione di ogni calcolo del valore della quota, confrontando l'ultimo valore della quota disponibile con quello più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività.	10% dell'incremento assoluto del valore della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce detto incremento (c.d. provvigione di incentivo). La provvigione di incentivo cessa di maturare, con riferimento all'anno solare in corso, qualora l'Incidenza Commissionale Complessiva del Fondo abbia superato il limite dell'1,80%
BCC Crescita Bilanciato (ISIN IT0001179297)	La provvigione di incentivo dipende dalla circostanza che il valore della quota sia aumentato e sia superiore al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo. Il prelievo della provvigione di incentivo dalle disponibilità del Fondo avviene in occasione di ogni calcolo del valore della quota, confrontando l'ultimo	10% dell'incremento assoluto del valore della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce detto incremento. (c.d. provvigione di incentivo).

	valore della quota disponibile con quello più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività.	La provvigione di incentivo cessa di maturare, con riferimento all'anno solare in corso, qualora l'Incidenza Commissionale Complessiva del Fondo abbia superato il limite del 2,25%
FONDO GAMMA (Gamma Fund - Comparto di Atlanta Funds plc Società di Investimento a Capitale Variabile - SICAV) (ISIN IE00BBH8D377)	Le commissioni di performance maturano progressivamente e sono pagabili ogni trimestre posticipatamente il 30 aprile, 31 luglio, 31 ottobre e 31 gennaio di ogni anno ("Data di calcolo"). L'apprezzamento di valore delle Azioni della Classe A sarà calcolato ad ogni Data di calcolo sulla base del "NAV di chiusura" delle Azioni per il periodo di performance. Il "NAV di chiusura" sarà il Valore Patrimoniale Netto per Azione alla Data di calcolo. Il rendimento del benchmark sarà il rendimento nozionale complessivo che sarebbe maturato nel periodo corrispondente a quello di calcolo della commissione di performance, qualora una somma di valore uguale al Valore Patrimoniale Netto per Azione alla Data di calcolo precedente fosse stata investita all'inizio del periodo di performance al valore del benchmark rappresentato da <b>JPM CASH INDEX EUR 6 mesi</b> (ticker Bloomberg: JPCAEU6M Index).	20% dell'apprezzamento complessivo di valore delle Azioni di Classe A rispetto all'importo del rendimento benchmark dichiarato, moltiplicato per il quantitativo medio di Azioni in circolazione durante il periodo di calcolo (c.d. commissione di performance). La commissione di performance sarà corrisposta soltanto in una Data di calcolo qualora: (I) l'apprezzamento del valore patrimoniale netto per Azioni di Classe A ecceda il rendimento del benchmark per il periodo di calcolo pertinente. Eventuali sottoperformance rispetto al benchmark nei periodi precedenti saranno recuperate prima che la commissione di performance divenga esigibile in periodi successivi; (II) dall'ultima Data di calcolo si sia registrato un apprezzamento del valore patrimoniale netto per Azioni di Classe A. Il benchmark JPM CASH INDEX EUR 6 mesi riflette i rendimenti totali per i depositi in euro con scadenza costante pari a 6 mesi.

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicati eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.

Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria. I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Art. 10 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.**

Il presente contratto ha una durata fissa pari a 5 anni.

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso, di cui all'Art. 4, e il diritto di riscatto, di cui all'Art.16.

Al momento della decorrenza del contratto, l'Assicurato deve avere un'età non superiore ad anni 90 e non inferiore ad anni 18.

## **Art. 11 – Prestazioni assicurative.**

### **Art. 11.1 – Capitale in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario designato, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18. Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di scadenza del contratto, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato al successivo Art. 13 in merito alla scadenza del contratto. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di scadenza del contratto.

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

### **Art. 11.2 – Capitale in caso di morte dell'Assicurato.**

In caso di morte dell'Assicurato – trascorso il periodo di carenza come regolato dall'Art. 7 B) **e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute al momento della sottoscrizione del contratto** – la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario designato, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18.

Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato al successivo Art. 13 in caso di decesso. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato; il valore così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale (riportata di seguito nella Tabella C) corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

La maggiorazione di capitale non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso morte); qualora sulla testa dello stesso Assicurato siano state stipulate più polizze BCC Vita Autore. Smart, la somma dei capitali addizionali per il caso di morte non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro per il complesso delle polizze.

**Tabella C**

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Percentuale addizionale</b>	<b>Capitale massimo addizionale per il caso di morte</b>
Fino a 40 anni compiuti	5,00%	50.000,00 Euro
Da 40 anni e 1 giorno a 54 anni compiuti	2,00%	50.000,00 Euro
Da 54 anni e 1 giorno a 64 anni compiuti	1,00%	50.000,00 Euro
Oltre 64 anni (*)	0,20%	50.000,00 Euro

*(\*) e per i casi di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute*

**Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il capitale in caso di decesso sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella C, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.**

**La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.**

**L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.**

### **Art. 11.3 – Bonus.**

Il Contratto riconosce, in caso di vita dell'Assicurato e per tutta la durata del contratto, un Bonus a cadenza trimestrale.

Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento alla Compagnia delle utilità previste dai Fondi esterni nei quali è suddiviso il capitale investito; tali utilità sono una percentuale della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni, variabile a seconda degli accordi tra Compagnia e SGR/SICAV.

Il Bonus trimestrale è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità, riconosciuta dalla SGR/SICAV, relativa al Fondo esterno per il rapporto tra il numero delle quote del Fondo possedute dall'Investitore-Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare (data di calcolo del Bonus) e il numero totale di quote, dello stesso Fondo alla medesima data, posseduto dalla Compagnia, al netto del numero di quote dei contratti non più attivi alla data di calcolo del Bonus stesso.

Il Bonus comporta una maggiorazione del capitale investito attraverso il riconoscimento gratuito da parte della Compagnia di quote dei Fondi tra i quali è suddiviso il capitale investito. L'acquisto e il riconoscimento di tali quote avverrà il trimestre successivo a quello della data di calcolo del Bonus. Più precisamente il riconoscimento delle quote avverrà il 15 marzo per il trimestre solare chiuso al 31 dicembre dell'anno precedente; il 15 giugno per il trimestre chiuso al 31 marzo precedente; il 15 settembre per il trimestre chiuso al 30 giugno; il 15 dicembre per il trimestre chiuso al 30 settembre, prendendo come riferimento il valore delle quote in tali date (15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre) ovvero quello determinato il primo giovedì successivo; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta il valore della quota sarà determinata il primo giorno di Borsa aperta susseguente.

Alla scadenza del contratto viene comunque riconosciuto il Bonus maturato alla chiusura del trimestre solare precedente alla data di scadenza del contratto e calcolato sulla base delle indicazioni previsionali.

Il Bonus non verrà riconosciuto all'Investitore-Contraente qualora alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre:

- l'Investitore-Contraente abbia già richiesto la liquidazione del riscatto totale del contratto;
- i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato.

In tali casi il Bonus trimestrale relativo ai contratti non più attivi alle ricorrenze del 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre verrà attribuito agli altri Investitori-Contraenti.

#### **Art. 11.4 – Piano di Allocazione.**

La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare, all'interno della linea di investimento prescelta, la componente investita nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza mantenendo inalterato il peso, in termini di controvalore delle quote, del Fondo Gamma, con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel lungo periodo.

Il Piano di Allocazione ha frequenza semestrale, alle date prefissate del 15 di giugno e il 15 di dicembre ovvero frequenza maggiore nel caso in cui la Compagnia lo ritenesse opportuno, ed è suddiviso in due attività distinte:

- **una prima attività** che riporti ciascun contratto alle percentuali del controvalore delle quote, suddivise fra Fondo Gamma e Fondi BCC Risparmio & Previdenza, esistenti al momento del precedente ribilanciamento o al momento dell'eventuale switch, di cui all'Art. 15, da una linea di investimento ad un'altra;
- **una seconda attività** che modifichi nell'ambito dell'investimento nei Fondi BCC Risparmio & Previdenza (Fondi di riferimento) il peso dei Fondi di riferimento appartenenti a ciascun contratto. Tale attività, che costituisce la politica di investimento definita dalla Compagnia, mira all'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento dell'intero portafoglio costituito dal complesso dei Fondi di riferimento, effettuando la ripartizione delle risorse tra i Fondi di riferimento secondo un processo che persegue il principio di adeguata diversificazione, nel rispetto dei limiti strategici in termini di composizione e rischiosità del portafoglio. In particolare, la Compagnia posizionerà l'asset allocation del complesso dei Fondi di riferimento su un portafoglio situato su una stima della frontiera efficiente, ossia l'insieme delle combinazioni di investimenti che diano la possibilità di ottimizzare i rendimenti, tenuto conto dei parametri di rischio, per i quali verranno prese in considerazione misure di volatilità e Value-at-Risk. La politica di asset allocation prevede il ribilanciamento almeno semestrale dei pesi di ciascun Fondo di riferimento, in quanto l'efficienza dell'allocazione è funzione delle condizioni di mercato al momento della sua definizione. Pertanto la Compagnia provvederà ad una nuova stima della frontiera efficiente ed al relativo riposizionamento dell'asset allocation sulla stessa, in funzione del grado di tolleranza al rischio che la Compagnia potrà stabilire in termini di volatilità e/o Value-at-Risk.

Per effetto di tale Allocazione la ripartizione tra i Fondi di riferimento inizialmente scelta dall'Investitore-Contraente viene modificata.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Allocazione saranno comunicate all'Investitore-Contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.

Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Allocazione, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza almeno semestrale prendendo a riferimento la data del primo giovedì successivo a ciascuna ricorrenza semestrale come sopra definita; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati al successivo Art. 13 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Allocazione. Analoga procedura viene seguita per eventuali Piani di Allocazione effettuati in date diverse dalle date semestrali sopra prefissate.

#### **Art. 11.5 – Piano di Interventi Straordinari.**

La Compagnia si impegna a monitorare l'attività della SGR/SICAV, al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Investitori-Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.

In particolare, sono considerate operazioni straordinarie le decisioni relative alle seguenti tipologie che:

1. riguardano la modifica del benchmark, del nome del Fondo o della sua classe di quote, dell'SGR/SICAV;
2. modificano la politica di gestione, i costi gravanti sul Fondo o implicano operazioni di fusione o incorporazione;
3. determinano la liquidazione o l'estinzione del Fondo esterno od implicano la variazione dei limiti e delle politiche di investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa vigente.

L'elenco non è esaustivo e la Compagnia si riserva la facoltà di valutare ogni operazione predisposta dalle SGR/SICAV sui Fondi esterni, come straordinaria o meno, oltre a decidere autonomamente a quale tipologia ricondurla.

La Compagnia a seconda della tipologia di operazioni straordinarie prevista eventualmente sui Fondi predispone un Piano di Interventi Straordinari.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1. la Compagnia comunicherà agli Investitori-Contraenti l'avvenuto cambiamento con le seguenti modalità:

- se l'operazione si è verificata durante il secondo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione all'Investitore-Contraente unitamente all'Estratto conto annuale;
- se l'operazione, invece, si è verificata durante il primo semestre di ogni anno solare, ne sarà data comunicazione attraverso una lettera inviata entro il 1° settembre.

Entrambe le comunicazioni saranno accompagnate dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 2. la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute, accompagnata dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Con specifico riferimento, infine, alle operazioni di fusione od incorporazione che riguardino un Fondo collegato al contratto o nel caso di sottoscrizioni di Fondi che abbiano sospeso l'emissione di nuove quote, in aggiunta alle comunicazioni di cui sopra l'Investitore-Contraente riceve un riepilogo dell'operazione di sostituzione delle quote del Fondo interessato dall'operazione.

Nel caso si verifichino operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 3. la Compagnia invia tempestivamente a tutti gli Investitori-Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute e di tali operazioni ne terrà conto il Prospetto d'offerta.

Inoltre la Compagnia dichiara il Fondo interessato "Fondo in eliminazione". Tale Fondo è oggetto di un'operazione straordinaria di switch: la Compagnia, infatti, trasferisce il controvalore delle quote, possedute dagli Investitori-Contraenti, dal "Fondo in eliminazione" verso il Fondo esterno che è stato dichiarato dalla Compagnia "Fondo di destinazione" nell'ultimo Piano di Allocazione realizzato dalla stessa.

Le operazioni di switch straordinario, decise dal Piano di Interventi Straordinari, sono effettuate dalla Compagnia tramite la trasformazione del controvalore delle quote del "Fondo in eliminazione" in quote del rispettivo "Fondo di destinazione" con le modalità indicate al successivo Art. 13 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Interventi Straordinari. Nel caso in cui vengano effettuate operazioni di switch straordinario la Compagnia invierà una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente chiamata "Lettera informativa del Piano di Interventi Straordinari".

Si precisa che le attività previste dal Piano di Interventi Straordinari predisposte dalla Compagnia sono completamente gratuite per l'Investitore-Contraente.

Successivamente all'operazione di switch straordinario, il Fondo esterno chiamato "Fondo in eliminazione" sarà estromesso dalla lista dei Fondi esterni collegati al contratto ed eventualmente sostituito da un altro Fondo esterno appartenente al medesimo profilo di rischio.

#### **Art. 12 – Scelta dei Fondi esterni.**

I premi unici, al netto dei costi gravanti sul premio di cui al precedente Art. 9 a) punto I), sono investiti dalla Compagnia in quote di uno o più Fondi esterni tra quelli previsti dal presente contratto.

L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi fra uno dei tre Profili (linee di investimento) dei Fondi esterni previsti dal contratto di cui all'Art. 1 e quali Fondi BCC Risparmio & Previdenza inserire a fianco del Fondo Gamma.

Tale facoltà di scelta è esercitata dall'Investitore-Contraente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della polizza – tramite l'indicazione del Profilo scelto e dei Fondi esterni. All'interno di ciascun Profilo, relativamente alla parte dedicata ai Fondi BCC Risparmio & Previdenza l'importo investito in ciascun Fondo esterno non può essere inferiore a 500,00 Euro.

Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'Investitore-Contraente ha facoltà, nel rispetto della composizione dell'investimento tipica del Profilo prescelto, di scegliere tra uno o più Fondi BCC Risparmio & Previdenza, a condizione che l'importo investito sia almeno pari a 500,00 Euro qualora l'Investitore-Contraente scelga un Fondo BCC Risparmio & Previdenza del quale non possieda ancora delle quote.

I Fondi esterni sono del tipo ad accumulazione e i proventi non vengono pertanto distribuiti agli Investitori-Contraenti ma vengono reinvestiti nei Fondi stessi.

Prima di effettuare la scelta del Fondo o dei Fondi esterni più rispondenti alle proprie esigenze, l'Investitore-Contraente deve leggere attentamente il Prospetto d'offerta al fine di valutare le caratteristiche ed apprezzare i diversi Profili di rischio/rendimento di ciascun Fondo esterno.

#### **Art. 13 – Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote dei Fondi esterni.**

La Compagnia non considererà le eventuali richieste di investimento e disinvestimento effettuate dall'Investitore-Contraente nella settimana precedente e in quella successiva alle operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari di cui all'Art. 11.5.

**Per il premio unico iniziale e per i premi aggiuntivi**, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio unico iniziale e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi, inerenti a ciascun Fondo esterno, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di sottoscrizione della polizza per il premio unico iniziale oppure alla data del versamento del premio unico aggiuntivo, così come individuate all'Art. 2. Il numero delle quote attribuite all'Investitore-Contraente è pari al rapporto tra l'importo del premio versato, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 9 a) punto I), ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui vengono eseguite le operazioni di investimento e attribuzione; il valore unitario della quota è determinato secondo quanto previsto all'Art. 14.

**Per il Piano di Allocazione**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti al Piano di Allocazione, verranno effettuate il primo giovedì successivo alle date fissate del 15 giugno e del 15 dicembre ovvero qualora la Compagnia ritenesse necessario effettuare l'allocazione in data diversa, l'operazione di switch avrà decorrenza il primo giovedì successivo alla data di Allocazione.

**Per il Piano di Interventi Straordinari**, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari, verranno effettuate l'ultimo giovedì antecedente alla data, comunicata dalla SGR/SICAV, nella quale sarà effettuata l'operazione straordinaria sul Fondo.

**In caso di decesso dell'Assicurato**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto in caso di decesso verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.

**Per il recesso o riscatto del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso ed a riscatto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data della richiesta di liquidazione ricevuta da parte della Compagnia o, alternativamente, da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

**Alla scadenza del contratto**, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto alla scadenza del contratto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di scadenza.

**In caso di switch**, le operazioni di disinvestimento delle quote dai Fondi di origine e di contestuale reinvestimento nelle quote dei Fondi di destinazione, conseguenti alla richiesta da parte dell'Investitore-Contrante di passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch), di cui all'Art.15, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di sostituzione.

*Per le operazioni di disinvestimento e/o per il reinvestimento e l'attribuzione delle quote* sopra indicate, qualora il giorno di riferimento (fissato di norma il giovedì) non coincida con un giorno di Borsa aperta, sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo. Qualora, a causa di una sospensione o di una limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investono i Fondi esterni, la Compagnia si trovi nelle condizioni di non poter disporre del valore delle quote, verrà considerato (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie. Nei giorni di festività nazionale italiana le operazioni di cui al presente articolo saranno effettuate il primo giorno di Borsa aperta successivo.

#### **Art. 14 – Valore unitario della quota dei Fondi esterni.**

La SGR/SICAV determina giornalmente, ai sensi dei rispettivi Prospetti e Regolamenti di Gestione che disciplinano i Fondi esterni, il valore unitario delle quote di ciascun Fondo esterno.

Il valore unitario della quota viene calcolato dalla SGR/SICAV dividendo il valore complessivo netto del Fondo esterno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio del Fondo esterno, entrambi relativi alla stessa data di riferimento.

Il valore unitario delle quote, con l'indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e/o sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR/SICAV sui Fondi stessi.

Si precisa che il valore unitario della quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione del Fondo esterno, che può essere diversa dall'Euro. Nel caso in cui parte del capitale investito sia destinato a Fondi denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dalla Compagnia prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE – Banca Centrale Europea – rilevato il giorno nel quale è fissato il valore unitario delle quote dei Fondi. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". I valori unitari delle quote dei Fondi BCC Risparmio & Previdenza e del Fondo Gamma sono espressi in Euro.

#### **Art. 15 – Passaggio da un Profilo (linea di investimento) ad altro Profilo (switch).**

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza l'Investitore-Contrante ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un Profilo (linea di investimento) ad uno degli altri due previsti dall'Art. 1, inviando un Fax al numero 02 21072250 o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art.13 in caso di switch.

Qualora la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contrante la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi. La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore-Contrante, e che in ogni caso verranno rese note all'Investitore-Contrante mediante comunicazione scritta.

La Compagnia si impegna ad inviare all'Investitore-Contrante un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

#### **Art. 16 – Diritto di richiesta di rimborso del capitale prima della scadenza (diritto di riscatto).**

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., l'Investitore-Contrante può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18. In tal caso, la Compagnia

corrisponderà all'Investitore-Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato. In considerazione dei rischi di natura finanziaria derivanti dal presente contratto, prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a:  
BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia – Fax 02.21072250 Telefono: 02.466275; sito Internet: www.bccvita.it; indirizzo di posta elettronica: info@bccvita.bcc.it; Fax 02.21072250.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

**In caso di sfavorevole andamento del valore della quota, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.**

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto – parziale o totale – inviando Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia, indicando espressamente nella sua richiesta l'importo che intende riscattare parzialmente.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute dall'Investitore-Contraente, su tale controvalore è trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Tali quote saranno disinvestite secondo quanto previsto all'Art. 13 per le operazioni di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui al precedente Art. 9 a) punto II).

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto anche per un importo inferiore al valore di riscatto totale (riscatto parziale), purché sussistano tutte le seguenti condizioni:

- a) il controvalore complessivo delle quote riscattate non sia inferiore a 1.000,00 Euro;
- b) il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni non sia inferiore a 15.000,00 Euro.

Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia.

Al fine di consentire il regolare svolgimento del Piano di Allocazione il riscatto parziale può essere richiesto sino al quindicesimo giorno (compreso) precedente le date previste dal Piano di Allocazione di cui all'Art.11.4 (15 giugno e 15 dicembre di ciascun anno solare), le richieste pervenute successivamente a tale data sono evase una volta eseguito il ribilanciamento.

Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente articolo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale. L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto; al fine di mantenere la composizione di investimento tipica del Profilo scelto, il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto.

L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte di cui al precedente Art. 11.2, sulla base del controvalore delle quote residue.

#### **Art. 17 – Modalità di erogazione del valore di riscatto totale e del valore del capitale alla scadenza.**

Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale, di cui all'Art. 16, o dal raggiungimento della scadenza contrattuale, di cui all'Art. 11.1, avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.

In alternativa è facoltà dall'Investitore-Contraente scegliere tra le seguenti opzioni:

- (i) l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile, pagabile in rate posticipate;
- (ii) l'erogazione della somma parte in capitale e parte in rendita.

L'importo della rendita sarà determinato in base alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio del diritto d'opzione. Le condizioni saranno pertanto rese note al momento della richiesta dell'opzione di rendita da parte dell'Investitore-Contraente.

Le possibili forme di rendita vitalizia sono:

- a) la rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- b) la rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
- c) la rendita annua vitalizia rivalutabile che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta dell'Investitore-Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

La conversione del valore di riscatto o del valore del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta dell'Investitore-Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte dell'Investitore-Contraente di detta comunicazione).

Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

#### **Art. 18 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.**

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno circolare.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

L'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari e/o l'intestatario del conto corrente di accredito sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

##### In caso di recesso dal contratto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente;
- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'Investitore-Contraente.

##### In caso di riscatto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente o dal Legale Rappresentante se è Persona Giuridica (compresi gli eventuali Vincolatari e Beneficiari accettanti del contratto che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento di identità valido);
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente. Se l'Investitore-Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dall'Investitore-Contraente.
- nel caso di riscatto totale, originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall' Investitore-Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dall'Investitore-Contraente;
- informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari se diversi dall'Investitore-Contraente.

##### In caso di decesso:

- richiesta di liquidazione dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto (tramite compilazione dell'apposito modulo);
- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- in presenza di testamento:

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
  - nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'assicurato completo degli allegati previsti;
  - atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari);
- in assenza di testamento: atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che attesti la mancanza di testamento, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza);
  - in caso di Beneficiario minorenni o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
  - se l'Investitore-Contraente risulta persona diversa dall'Assicurato, dichiarazione resa dall'Investitore-Contraente dalla quale risulti che egli non ha chiesto variazioni di beneficio oltre a quelle già note alla Compagnia;
  - informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari.

Alla scadenza del contratto:

- originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'Investitore-Contraente;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari. La richiesta dovrà essere firmata anche dall'Investitore-Contraente nel caso in cui il contratto preveda un'opzione per l'erogazione delle prestazioni;
- certificato di esistenza in vita o autodichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'Investitore-Contraente. Se l'Investitore-Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali (fotocopia aggiornata) del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- decreto del Giudice Tutelare che indichi la persona designata a riscuotere la prestazione, nel caso di Beneficiario vita minorenni o incapace;
- informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari se diversi dall'Investitore-Contraente.

L'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione fosse necessaria per la liquidazione della prestazione o per l'identificazione dei Beneficiari ed in particolare, nel caso in cui il decesso sia conseguenza di incidente stradale, di infortunio, di suicidio o di omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria.

Qualora l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma. Resta inteso che le spese relative all'acquisizione della documentazione sopra indicata gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dall'Investitore-Contraente e/o dai Beneficiari mediante Fax al numero 02.21072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente e/o dei Beneficiari.

**Art. 19 – Pegno.**

L'Investitore-Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le opzioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore.

#### **Art. 20 – Cessione del contratto.**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. l'Investitore-Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

#### **Art. 21 – Beneficiari delle prestazioni.**

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni della Compagnia.

L'Investitore-Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

L'Investitore-Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- dopo che l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

Non può altresì essere modificata la designazione da parte degli eredi dopo la morte dell'Investitore-Contraente. In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**Diritto proprio del Beneficiario:** al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Pertanto le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette ad alcuna tassazione.

#### **Art. 22 – Imposte e tasse.**

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

#### **Art. 23 – Foro competente.**

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui l'Investitore-Contraente (o l'Assicurato, o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

#### **Art. 24 – Nuovi Fondi esterni e fusione tra Fondi esterni.**

La Compagnia ha la facoltà di istituire nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto.

La Compagnia informa preventivamente e per iscritto l'Investitore-Contraente circa l'istituzione di nuovi Fondi esterni.

L'Investitore-Contraente potrà effettuare investimenti nei Fondi esterni di nuova istituzione tramite la sottoscrizione delle loro quote o la sostituzione delle quote già possedute in altri Fondi esterni indicati nel presente contratto.

La Compagnia si obbliga alla consegna del Prospetto d'offerta aggiornato; il Regolamento e il prospetto del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni sono disponibili sul sito internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

#### **Art. 25 – Variazioni contrattuali.**

La Compagnia si riserva di apportare al contratto le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

Tali modifiche verranno trasmesse con tempestività all'Investitore-Contraente con evidenza degli effetti sui rapporti contrattuali vigenti.

In particolare nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, intervengano modifiche delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, la Compagnia effettuerà le dovute comunicazioni con le modalità previste al precedente Art. 11.5 per le operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1.

#### **Art. 26 – Prescrizione.**

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

#### **Art. 27 – Comunicazioni.**

La Compagnia provvederà ad inviare, entro 60 giorni dalla chiusura dell'anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento dei Fondi di cui alla Parte II del Prospetto d'offerta, contenente le seguenti informazioni minime:

- cumulo dei premi versati dalla decorrenza del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di sostituzione dei Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di eventuali operazioni di switch (Piano di allocazione) e switch straordinari (Piano di Interventi Straordinari) sui Fondi esterni;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote trattenute per le commissioni di gestione e per gli altri costi applicati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- numero delle quote assegnate per il riconoscimento di Bonus;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvederà, inoltre, ad inviare una comunicazione scritta all'Investitore-Contraente qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote dallo stesso complessivamente detenute risulti inferiore di oltre il 30% rispetto ai premi investiti, tenuto conto di eventuali versamenti e riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In seguito all'emanazione del Provv. 7 IVASS del 16/07/2013, la Compagnia ha predisposto sul proprio sito internet un'apposita area riservata, tramite la quale sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, le condizioni contrattuali sottoscritte, lo stato dei pagamenti e le relative scadenze nonché i valori di riscatto e le valorizzazioni aggiornate.

E' possibile richiedere le credenziali di accesso all'area riservata, secondo le modalità pubblicate nella home page del sito internet della Compagnia.

#### **Art. 28 – Comunicazioni dell'Investitore-Contraente alla Compagnia.**

In caso di trasferimento di residenza dell'Investitore-Contraente in un altro Stato membro dell'Unione Europea, eventualmente intervenuto in corso di contratto, dovrà essere resa comunicazione alla Compagnia entro i 30 giorni successivi. L'inosservanza di tale obbligo comporta il rimborso di quanto eventualmente corrisposto dalla Compagnia alla locale Autorità fiscale, a qualunque titolo, in conseguenza della mancata comunicazione.

#### **Art. 29 – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. 30.06.2003, n. 196 e S.M.I.

#### Premesso che

- ai sensi dell'art. 4 lett. f) del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (cd. Codice della *privacy*), il Titolare del trattamento è la persona, fisica o giuridica, cui competono le decisioni in ordine alle finalità, alle modalità del trattamento di dati personali e agli strumenti utilizzati, ivi compreso il profilo della sicurezza, e nella specie quindi la Società BCC Vita S.p.A.;
- ai sensi dell'art. 4 lett. i) del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., per interessato si intende la persona fisica cui si riferiscono i dati personali;
- ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., grava sul Titolare l'obbligo di informare preventivamente l'interessato o la persona presso la quale sono raccolti i dati personali circa il trattamento degli stessi;
- l'informativa viene rilasciata tramite i contraenti/assicurati/clienti (anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche), nel rispetto dell'art. 13, comma 4, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. anche agli eventuali interessati:
  - cui i dati trattati si riferiscono, che prestino attività lavorativa o professionale o collaborino o siano in rapporti commerciali ed economici, familiari, di convivenza, o diversi, con detti soggetti;
  - i cui dati possano comunque essere comunicati, conosciuti e/o trattati dal Titolare in esecuzione e nello svolgimento del rapporto principale.

Tutto ciò premesso, il Titolare fornisce le seguenti informazioni.

#### DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi e contabili (nome, cognome, codice fiscale e/o partita iva, indirizzo, mail, recapito telefonico, denominazione e sede), amministrativi e professionali, commerciali, reddituali e patrimoniali, eventuali dati giudiziari e sensibili (in specie dati sanitari e comunque idonei a rivelare lo stato di salute, limitatamente alle finalità assicurative), relativi all'interessato, raccolti presso di esso o presso altri soggetti, o raccolti presso l'interessato stesso e riferiti a terzi (conviventi, familiari, beneficiari, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative), conferiti dall'interessato in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di trattamento e protezione dei dati personali:

- **per finalità "assicurative" e quindi per finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali dal Titolare**, per lo svolgimento dell'attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione per l'ulteriore distribuzione del rischio; per la valutazione del rischio assicurato e per la gestione e la liquidazione dei sinistri; per attività preliminari (quali la stesura di preventivi) o strumentali alle predette (quali ad esempio la registrazione, l'organizzazione e l'archiviazione dei dati raccolti per i trattamenti in argomento); per l'esercizio e la difesa dei diritti del Titolare, ecc. e per finalità derivanti da obblighi normativi, al cui svolgimento il Titolare è tenuto per legge o regolamento (es. attività di antiriciclaggio, antifrode e vigilanza assicurativa anche sui sinistri, etc.); inoltre anche per la comunicazione ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa ed al trattamento e trasferimento all'estero, anche extra UE, da parte di essi, esclusivamente per le suddette finalità assicurative e per finalità derivanti da obblighi di legge. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

In caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi all'utilizzo dei loro dati, in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, con gli altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa e con le altre società del Gruppo Cattolica.

- **Se acconsentite, per finalità di marketing del Titolare, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica,

telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) tese a migliorare e/o a far conoscere i prodotti/servizi del Titolare e quindi ad esempio ai fini di:

- ✓ invio di materiale pubblicitario;
- ✓ vendita diretta;
- ✓ compimento di ricerche di mercato;
- ✓ comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di profilazione proprie del Titolare**, così da poter predisporre ed inviare, offerte e comunicazioni di marketing personalizzate del Titolare ex artt.23 e 130, commi 1 e 2 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo anche avvalendosi di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili. In questo caso, quindi, il trattamento per finalità di marketing del Titolare potrà essere effettuato anche utilizzando i dati dell'attività di profilazione, al fine di potervi inviare direttamente comunicazioni di marketing elaborate, tenendo conto delle Vostre esigenze.
- **Se acconsentite, per finalità di invio, effettuato dal Titolare ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.
- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica (in allegato) che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi, ai fini di:
  - ✓ invio di materiale pubblicitario;
  - ✓ vendita diretta;
  - ✓ compimento di ricerche di mercato;
  - ✓ comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, tali società del Gruppo Cattolica si potranno avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati a soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi ai fini di:
  - ✓ invio di materiale pubblicitario;
  - ✓ vendita diretta;
  - ✓ compimento di ricerche di mercato;

✓ comunicazione commerciale.

I trattamenti per finalità di marketing, di profilazione, di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio, effettuato dal Titolare, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing etc., sono del tutto facoltativi. Si precisa che, ai sensi degli artt. 7, comma 4, lett. b) e 130 comma 5 del Codice, è possibile esercitare, per le finalità facoltative sopra citate, anche in parte, il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità, effettuato attraverso modalità tradizionali ed automatizzate di contatto. Al riguardo si rinvia al paragrafo "Diritti dell'interessato". Il mancato conferimento dei dati con riferimento a questi o il mancato consenso a detti trattamenti/comunicazioni comportano solo l'impossibilità per il Titolare e per le altre società del Gruppo Cattolica, e per i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, di svolgere le relative attività, e per l'interessato, ad esempio, di ricevere comunicazioni di marketing, eventualmente personalizzate, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa e sui rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione.

## **MODALITA' DI TRATTAMENTO**

Il trattamento dei dati è eseguito con procedure informatiche o comunque mezzi telematici e/o supporti cartacei ad opera di soggetti, interni od esterni, appositamente designati quali Incaricati o Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza. I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con piena assicurazione delle misure di sicurezza previste dal legislatore.

## **COMUNICAZIONE, DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

I dati possono essere conosciuti da parte di altre società del Gruppo Cattolica cui appartiene il Titolare, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, designate Responsabili, e da parte di altre società che svolgono attività strumentali e funzionali, quali ad esempio la postalizzazione, di norma designate Responsabili. I dati possono essere comunicati per la corretta gestione dei rapporti instaurati/instaurandi ad altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori, broker, intermediari; consulenti valutatori e legali; società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, Ivass, Covip, Consap, Agenzia delle Entrate e autorità di vigilanza e di controllo competenti e nell'eventualità INPS; altresì a società di servizi postali, investigativi, di recupero dei crediti, di archiviazione documentale, di tutela legale (es. ARAG), di revisione e altresì a società di ricerche di mercato e di informazione commerciale.

Alle società del Gruppo Cattolica ed ai soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicati, i dati possono essere comunicati a seguito del conferimento dei consensi facoltativi per le proprie finalità di marketing sopra descritte.

I dati personali e soprattutto quelli sensibili non sono soggetti a diffusione. I dati raccolti, nell'eventualità e sempre per le finalità assicurative predette, possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, a soggetti che collaborano con il Titolare e con le altre società del Gruppo Cattolica, nel rispetto degli artt. 42 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i.

## **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dagli artt. 7, 8, 9, 10 e 130 del D.Lgs. n.196/2003 (quali ad esempio quello di avere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile, l'indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o

che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati, di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati nelle ipotesi previste, etc.) rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). L'interessato inoltre ha diritto di opporsi al trattamento nei termini e con le modalità previste dalle disposizioni richiamate. Si precisa che il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità di marketing, attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende all'invio di comunicazioni promozionali con modalità tradizionali (come la posta cartacea e la chiamate tramite operatore), salvo anche in tale ipotesi il diritto di opporsi in parte al trattamento (cfr art. 7 comma 4 del Codice). Inoltre si potrà esprimere la propria volontà di ricevere comunicazioni commerciali e promozionali esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). Si precisa che quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti nelle altre società del Gruppo Cattolica.

## **TITOLARE**

Il Titolare è la Società BCC Vita S.p.A.. Per l'esercizio dei diritti ex artt. 7, 130 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [privacy@cattolicaassicurazioni.it](mailto:privacy@cattolicaassicurazioni.it). Allo stesso potrà essere richiesto anche l'elenco dei Responsabili di trattamento del Titolare, delle società del Gruppo Cattolica e dei Responsabili di trattamento di queste.

## **TEMPI DI CONSERVAZIONE**

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività sopra descritte e per adempiere ad obblighi contrattuali nonché previsti dalle leggi e dai regolamenti, fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti e in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento per le finalità promozionali descritte.

## **NATURA DEL CONFERIMENTO E CONSENSO**

Il conferimento dei dati è obbligatorio per quelli relativi a finalità assicurative necessari agli adempimenti richiesti dalla legge o dai regolamenti di settore (es. normativa antiriciclaggio, per il contrasto alla frode assicurativa); per gli altri dati il conferimento è facoltativo ma in difetto il Titolare non potrà dar corso alle operazioni di trattamento descritte. Si veda quanto precisato sopra per la facoltatività del conferimento dei dati e dei consensi per le finalità di marketing del Titolare, di comunicazione dei dati e di profilazione proprie del Titolare, di comunicazioni commerciali e di invio di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

Ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere A), B) e D) e 42 e ss. del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i. il consenso al trattamento (compreso il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE) dei suddetti dati (esclusi quelli sensibili relativi allo stato di salute) per le correnti finalità amministrative e di gestione dei rapporti instaurati/instaurandi non è richiesto in quanto gli stessi sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge e/o di regolamento (normativa antiriciclaggio, di contrasto frode assicurativa), per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto instaurando/in essere, ovvero nel caso di dati provenienti da albi, pubblici registri, atti e documenti conoscibili da chiunque.

Altrettanto il consenso non è previsto per il trattamento dei dati giudiziari in forza e virtù dell'art. 27 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. e dell'Autorizzazione in vigore dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali al trattamento

dei dati a carattere giudiziario da parte di privati, di enti pubblici economici e di soggetti pubblici, che specifica le rilevanti finalità di interesse pubblico del trattamento, i tipi di dati trattati e di operazioni eseguibili.

Ai sensi dell'art. 26, comma, 1, del D.Lgs. n. 196/2003 il consenso al trattamento dei dati sensibili e sanitari è necessario ed è richiesto anche dall'Autorizzazione in vigore del Garante per il trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari, qualunque sia la modalità all'uso utilizzata (ivi compreso anche il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE).

Ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. è richiesto altresì il consenso espresso per la comunicazione dei dati agli altri soggetti sopra indicati, per le finalità e modalità descritte. Altri i consensi (tanto degli interessati che, nelle sole ipotesi previste dal Titolo 10 del D.Lgs. n.196/2003 e altre norme applicabili, degli altri soggetti diversi da persone fisiche cui si riferiscono i dati) sono richiesti per le previste finalità di marketing, di profilazione e di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

#### **Il Titolare r.l.p.t.**

#### **Elenco delle Società del Gruppo Cattolica (aggiornato al 01/12/2013)**

<b>SOCIETA'</b>	<b>SEDE LEGALE</b>
ABC Assicura S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
BCC Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
BCC Vita S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Berica Vita S.p.A.	Vicenza, Via Battaglione Framarin 18
C.P. Servizi Consulenziali S.r.l.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Cattolica Agricola S.a.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Beni Immobiliari S.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Immobiliare S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Life Ltd	KBC House 4, George's Dock, IFSC Dublin, 1
Cattolica Previdenza S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Cattolica Services S.C.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Services Sinistri S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Duomo Uni One Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Lombarda Vita S.p.A.	Brescia, Corso Martiri della Libertà 13
Risparmio & Previdenza S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Società Cattolica di Assicurazione Soc. Coop.	Verona, Lungadige Cangrande 16
Tua Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Tua Retail S.r.l.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1