

BCC Vita - Autore.Smart (7002U)

TIPO DI TARIFFA	Ramo III – Unit Linked										
ORIZZONTE TEMPORALE	<= 5 anni.										
TIPOLOGIA DI PREMI	Premio Unico.										
DURATA CONTRATTO	5 anni.										
REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 90 anni.										
PREMIO UNICO INIZIALE	Minimo 15.075,00 Euro. 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.										
PREMI UNICI AGGIUNTIVI	Possibilità di effettuare uno o più versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro dal giorno successivo a quello di decorrenza.										
RISCATTO TOTALE	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.										
RISCATTO PARZIALE	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto. Importo minimo riscattato: 1.000,00 Euro. Residuo minimo: 15.000,00 Euro sulla polizza. Per quanto concerne il valore residuo minimo viene essere mantenuta la composizione di investimento tipica del profilo scelto, di conseguenza il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i fondi sottostanti al contratto.										
COSTI PER RISCATTO	I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella seguente. <table border="1" data-bbox="584 1339 1449 1534"> <thead> <tr> <th>Momento di richiesta del riscatto</th> <th>Costi per riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dal 2° al 12° mese</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Dal 13° mese e 1 giorno al 24° mese</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Dal 25° mese e 1 giorno al 36° mese</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 36° mese e 1 giorno</td> <td>0,50%</td> </tr> </tbody> </table>	Momento di richiesta del riscatto	Costi per riscatto	Dal 2° al 12° mese	2,00%	Dal 13° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%	Dal 25° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%	Oltre il 36° mese e 1 giorno	0,50%
Momento di richiesta del riscatto	Costi per riscatto										
Dal 2° al 12° mese	2,00%										
Dal 13° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%										
Dal 25° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%										
Oltre il 36° mese e 1 giorno	0,50%										
CARICAMENTI	Non Previsti										
COSTI DI AQUISIZIONE	Cifra fissa = 75 Euro. Il costo di ciascun passaggio di quote da un Profilo (linea di investimento) ad un altro è fissato in 25,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento. 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.										
COSTO DI AMMINISTRAZIONE SUL PREMIO AGGIUNTIVO	Cifra fissa = 75 Euro.										

BCC Vita - Autore.Smart (7002U)

GARANZIE OFFERTE

In caso di morte: una % del controvalore delle quote valorizzate alla data di disinvestimento; la percentuale è variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso (cfr. Tabella A allegata).

Il rendimento del prodotto è generato da **2 componenti di performance**:

- Il risultato del Fondo Esterno Gamma FUND (di seguito Fondo Gamma)

a cui si sommano

- I risultati dei singoli Fondi Esterni di BCC Risparmio&Previdenza a cui è direttamente collegata la polizza.

- **Fondo Gamma**

- UCITS IV di nuova costituzione, senza rebate, nav giornaliero;

- **Fondi di BCC Risparmio&Previdenza**

- BCC Monetario;
- BCC Risparmio Obbligazionario;
- BCC Crescita Bilanciato;
- BCC Investimento Azionario.

Il prodotto consente di investire i premi corrisposti (unici e aggiuntivi) dall'Investitore-Contrante in una delle tre linee di gestione.

Tali linee sono definite in **tre Profili d'investimento**; ogni singolo Profilo investe in una selezione di Fondi Esterni gestita in modo flessibile. Ogni singolo profilo investe una parte del capitale in fondi BCC Risparmio&Previdenza e una parte nel Fondo Gamma a ritorno assoluto.

GESTIONE DEL CONTRATTO

La ripartizione dei tre Profili, e il relativo Profilo di rischio è la seguente:

PROFILO A	80% Fondo Gamma 20% Fondi BCC Risparmio&Previdenza Per profilatura all'interno del Prospetto CONSOB: Alto
PROFILO B	70% Fondo Gamma 30% Fondi BCC Risparmio&Previdenza Per profilatura all'interno del Prospetto CONSOB: Alto
PROFILO C	50% Fondo Gamma 50% Fondi BCC Risparmio & Previdenza Per profilatura all'interno del Prospetto CONSOB: Alto

I premi, al netto del costo gravante sul premio, sono investiti dalla Compagnia in quote di uno o più Fondi Esterni tra quelli previsti dal contratto.

L'Investitore-Contrante 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) del Fondo Gamma, e dei Fondi Esterni previsti dal contratto BCC Risparmio&Previdenza [indicandone le percentuali].

La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto dell'Investitore-Contrante, 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 del Fondo Gamma, con l'obiettivo di incrementare il capitale investito nel lungo periodo.

BCC Vita - Autore.Smart (7002U)

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 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.

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

GESTIONE DEL CONTRATTO

CARENZA

- Nessuna per malattie infettive e/o fulminanti e per infortuni.
- 5 anni per Aids; poichè il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni, è sempre previsto, che in caso di decesso causato da (AIDS) si corrisponda un capitale pari al 100,20% del controvalore totale della quote dei Fondi Esterni.
- 6 mesi per altre cause.

DATA DI DECORRENZA (CONCLUSIONE CONTRATTO)

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 è fissata nel 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 in merito all'investimento del premio unico.

COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLE SGR E BONUS RICONOSCIUTO AL CLIENTE

- Fondo Gamma = **0,90%**;
- Per masse superiori a 100 milioni la percentuale scende a **0,85%**;
- 20% di overperformance.

Denominazione	Commissione di Gestione %	Commissione riconosciuta al Cliente come bonus
BCC Monetario	0,45%	0,30%
BCC Investimento Azionario	1,80%	1,20%
BCC Risparmio Obbligazioni	1,20%	0,90%
BCC Crescita Bilanciato	1,50%	1,05%

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota informativa

pag 3 di 4

BCC Vita - Autore.Smart (7002U)**COMMISSIONI DI GESTIONE
APPLICATE DALLA COMPAGNIA**Commissione di gestione per Cliente: **1,50%**

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 dell'1,50% è applicata al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) ed è la medesima per ciascun Fondo Esterno collegato al contratto. In caso di uscita anticipata per qualsiasi causa e di riscatto parziale sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione. La commissione è determinata nelle seguenti date: 15 marzo, 15 giugno, 15 settembre e 15 dicembre prendendo come riferimento il valore delle quote dei Fondi Esterni in quelle 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.

**SWITCH VOLONTARIO
DA PARTE DEL CLIENTE**

- Trattasi dello switch volontario da parte del Cliente: possibile trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza.
- Viene prevista la possibilità di effettuare switch SOLO a livello di Profilo.
- Viene previsto un costo per singolo switch pari a €25,00.

**LIQUIDAZIONE DELLA
PRESTAZIONE
IN CASO DI RISCATTO TOTALE**

- Capitale (prelievo totale o parziale);
- Rendita vitalizia rivalutabile annualmente;
- Rendita vitalizia rivalutabile reversibile;
- Rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia.

La conversione del valore di riscatto 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 d'età.

COEFFICIENTI DI RENDITA

Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore alla data di richiesta del riscatto.

Sulla base della scaletta caso morte qui presente, il costo della prestazione caso morte addizionale è pari allo **0,04%** su base annua [compreso nella commissione di gestione].

Tabella A
COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il RISCHIO MORTE

COSTO ADDIZIONALE CASO MORTE

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale addizionale	Fattore di moltiplicazione	Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte eccedente il controvalore delle Quote
Fino a 40 anni	5,00%	105%	50.000,00 Euro
Da 41 a 54 anni	2,00%	102%	50.000,00 Euro
Da 55 a 64 anni	1,00%	101%	50.000,00 Euro
Oltre 64 anni (*)	0,20%	100,20%	50.000,00 Euro

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