

# BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

<b>TIPO DI TARIFFA</b>	Ramo III – Unit Linked.
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	Risultante dalla caratteristiche dei singoli fondi esterni sottostanti al contratto.
<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>	Variabile in funzione del profilo di rischio.
<b>TIPOLOGIA DI PREMI</b>	Premio Unico.
<b>DURATA CONTRATTO</b>	Coincidente con la vita dell'Assicurato.
<b>REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO</b>	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 90 anni. L'investitore e l'assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comm 1 del Cod. Civ.
<b>PREMIO UNICO INIZIALE</b>	Minimo 20.025,00 Euro. Limite massimo dei fondi scelti da ogni singolo Investitore-Contraente: 20.
<b>COSTI FISSI</b>	25,00 Euro (Premio Unico iniziale e Premio Unico aggiuntivo).
<b>PREMI UNICI AGGIUNTIVI</b>	Possibilità di effettuare uno o più versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro dal giorno successivo a quello di decorrenza. Per ogni singolo versamento aggiuntivo il premio verrà suddiviso secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente (sia per la modalità gestita che per la modalità monitorata)
<b>RISCATTO TOTALE</b>	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.
<b>RISCATTO PARZIALE</b>	Possibile trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto; il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto delle eventuali penali.  Importo minimo riscattato: 1.000,00 Euro. Residuo minimo: 5.000,00 Euro sulla polizza.  Per quanto concerne il valore residuo viene essere mantenuta la composizione di investimento in quel momento vigente; di conseguenza il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i fondi sottostanti al contratto.

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

<b>COSTI PER RISCATTO</b>	<b>Momento di richiesta del riscatto</b>	<b>Costi per riscatto</b>
	Nel corso del 1° anno	2,00%
	Nel corso del 2° anno	1,50%
	Nel corso del 3° anno	1,00%
	Nel corso del 4° anno	0,50%
	Trascorsi 4 anni	0,00%

In caso di riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di 20,00 Euro.

Le commissioni di gestione maturate dall'ultimo addebito all'Investitore-Contraente sino al momento del riscatto saranno addebitate pro-rata temporis tanto in caso di riscatto totale, quanto in caso di riscatto parziale.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente  
la Scheda sintetica e la Nota informativa  
pag 1 di 4

# BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

## CARICAMENTI SUL PREMIO UNICO INIZIALE E SUI PREMI UNICI AGGIUNTIVI

PREMIO VERSATO	COSTI FISSI	PREMIO AL NETTO DEI COSTI FISSI	CARICAMENTO DA APPLICARE AL PREMIO AL NETTO DEI COSTI FISSI
Da 20.000 euro a 50.025 euro	25,00 euro	da 20.000 euro a 50.000 euro	2,00%
Da 50.026 euro a 150.025 euro	25,00 euro	da 50.001 euro a 150.000 euro	1,00%
Da 150.026 euro in poi	25,00 euro	da 150.001 euro	0,00%

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono calcolati considerando come importo di premio per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e gli aggiuntivi.

Il cliente, alla sottoscrizione della polizza, sceglie uno dei quattro profili previsti in base alla tabella sotto riportata:

Linee di investimento	Profilo 1	Profilo 2 light	Profilo 2	Profilo 3
- Obbligazionario Governativo; - Obbligazionario Corporate; - Obbligazionario Flessibile – prudente; - Bilanciato Flessibile – prudente;	MAX 100%	MAX 100%	MAX 100%	MAX 100%
- Obbligazionario Paesi Emergenti; - Obbligazionario High Yield; - Obbligazionario Convertibile; - Obbligazionario Flessibile – moderato; - Bilanciato Flessibile – moderato;	MAX 20%	MAX 20%	MAX 20%	MAX 100%
- Azionario Europa; - Azionario Nord America; - Azionario Pacifico; - Azionario Emergenti; - Azionario Globale; - Bilanciato Flessibile – aggressivo	MAX 10%	MAX 30%	MAX 50%	MAX 100%

## GESTIONE ATTIVA DEL CONTRATTO

Il Cliente ha la possibilità di scegliere due modalità di gestione: la Gestita e la Monitorata.

### A. Modalità Gestita:

Con questa modalità viene delegata la Compagnia, che almeno trimestralmente definisce i portafogli per ciascun Profilo costruendo l'asset-allocation (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello).

### B. Modalità Monitorata:

Il cliente sceglie di investire i premi nelle linee di investimento/OICR selezionabili in funzione al profilo scelto. Il limite massimo dei fondi è 20.

Anche in questa modalità la Compagnia, almeno ad ogni trimestre solare, effettua la verifica sul rispetto dei limiti previsti dal profilo scelto e in caso di necessità effettua un ribilanciamento in base all'originale asset-allocation definita (Piano di Ribilanciamento trimestrale).

Inoltre la Compagnia svolge anche le seguenti attività:

Piano di Allocazione: una gestione attiva, svolta dalla Compagnia con lo scopo di indirizzare il capitale verso i fondi migliori in termini di rischio/rendimento appartenenti alla stessa linea di investimento.

Attività svolta dalla Compagnia su entrambe le modalità:

Piano di Interventi Straordinari: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR dei Fondi Esterni, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimenti scelta dal Contraente.

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.

## DATA DI DECORRENZA

La data di decorrenza è fissata:

a) dalle ore 24:00 del giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione del modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene nei giorni compresi tra il lunedì e il giovedì;

b) dalle ore 24:00 del giovedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione del modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene il venerdì;

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

pag 2 di 4

# BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

La commissione di gestione a carico dell'Investitore-Contrante applicate direttamente dalla Compagnia per le proprie attività di gestione sul contratto, sono calcolate e prelevate trimestralmente (il giorno 10 dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno ovvero il primo giovedì successivo) e si differenziano in funzione della Modalità di gestione:

- **Modalità monitorata:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile a seconda della MacroAsset Class di appartenenza dei fondi esterni nei quali è ripartito il capitale investito:

Macro Asset Class	Commissioni di gestione annuali
Prudente	1,10%
Moderata	1,30%
Aggressiva	1,80%

## COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA

- **Modalità gestita:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile in relazione al Portafoglio Modello prescelto:

Portafoglio Modello	Commissioni di gestione annuali
Portafoglio Modello - Profilo 1	1,20%
Portafoglio Modello - Profilo 2 light	1,40%
Portafoglio Modello - Profilo 2	1,55%
Portafoglio Modello - Profilo 3	1,70%

E' possibile effettuare switch da un fondo all'altro a partire dal giorno successivo alla data di decorrenza.

## SWITCH

Viene previsto un costo per singolo switch pari a:

- primi 5 switch all'anno gratis;
- dal sesto 2 euro a switch.

## LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE

È data facoltà di scelta tra:

- 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 superio 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.

# BCC Vita - Autore.Sinergia 2.0 (7006U)

Sulla base della scaletta caso morte qui presente, il costo della prestazione caso morte addizionale è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia.

Tabella A **COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il RISCHIO MORTE**

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

## COPERTURA CASO MORTE

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

### Carenza:

Non è prevista nessuna carenza per malattie infettive e/o fulminanti per infortuni.

- 5 anni per AIDS
- 6 mesi per altre cause

### Dichiarazione semplificata di buona salute:

In caso di mancata sottoscrizione la percentuale nel caso morte e il massimale sono posti pari al livello percentuale minimo previsto.