

BCC Vita S.p.A.  
Società Controllata da ICCREA Holding S.p.A.  
Il presente prodotto è distribuito dalle Banche di Credito Cooperativo



**Offerta pubblica di sottoscrizione di:**

**Idea.**

**04/2008**

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked**  
(Codice Prodotto 3043U)

**Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:**

- Scheda sintetica
- Parte I – Informazioni sull’investimento e sulle coperture assicurative
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell’investimento
- Parte III – Altre informazioni

L’Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in Consob il data 30 gennaio 2008 ed è valida dal 30 gennaio 2008 al 31 marzo 2008

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all’investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

**La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all’investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione della sottoscrizione del contratto.**

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell’investitore-contraente.

Il Prospetto informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull’opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 30 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 30 gennaio 2008.

## SCHEMA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a "Idea. 04/2008", prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked offerto da BCC Vita S.p.A., impresa di assicurazione controllata da Iccrea Holding S.p.A.

### LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

#### STRUTTURA

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento delle prestazioni in un portafoglio finanziario strutturato che prevede, in caso di vita dell'Assicurato:

- ✓ alle ricorrenze prestabilite, la liquidazione di importi periodici pari al:
  - ⇒ 4,00% del premio versato in corrispondenza della prima ricorrenza annuale della data di decorrenza (04/04/2009);
  - ⇒ 3,00% del premio versato in corrispondenza della seconda ricorrenza annuale della data di decorrenza (04/04/2010);
- ✓ alla scadenza contrattuale (04/10/2011), la liquidazione del 100,00% del premio versato unitamente ad un importo variabile, di importo non inferiore all' 1,50%, dipendente dall'andamento del *parametro di riferimento* (Indice ERIX) a cui è collegato il contratto.

Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto offre la copertura assicurativa che prevede la liquidazione di un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, aumentato di una percentuale funzione dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto.

### L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

#### DURATA

La durata del presente contratto è fissata in 3 anni e 6 mesi: decorre il 4 aprile 2008 e scade il 4 ottobre 2011.

#### PREMIO

Il prodotto prevede un premio unico pari ad almeno 1.000,00 euro, incrementabile a multipli di 100,00 euro. Tale premio, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato (c.d. capitale investito) formato da una componente obbligazionaria e una derivativa, ed è così scomposto:

Tab. 1: Scomposizione percentuale del premio versato

Componenti del premio	Valore %	
<b>A. Capitale investito, di cui</b>	<b>A = A1+A2</b>	<b>94,50%</b>
A1. Componente obbligazionaria (*)		92,43%
A2. Componente derivativa		2,07%
B. Costi di caricamento		5,30%
<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C = A + B</b>	<b>99,80%</b>
D. Coperture assicurative		0,20%
E. Spese di emissione		0,00%
<b>F. Premio versato</b>	<b>F = C+D+E</b>	<b>100,00%</b>

(\*) il valore della componente obbligazionaria è pari alla somma del valore dello Zero Coupon, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par.5, e dei tassi fissi attualizzati riconosciuti all'investitore-contraente sottoforma di cedole periodiche di importo predeterminato, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par.5, punto k).

**CAPITALE INVESTITO**

Il capitale investito è composto da:

- ✓ una componente obbligazionaria, costituita dal titolo denominato "Agrileasing Zero Coupon Bond 3,5yr" - codice ISIN: XS0338083560 – con controparte Banca Agrileasing S.p.A. come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par. 5;
- ✓ una componente derivativa, con controparte da Iccrea Banca S.p.A. e collegata alle variazioni dell'indice azionario ERIX, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par. 6.

L'investimento è volto a correlare il rendimento del capitale investito all'andamento del parametro di riferimento.

Il prezzo di emissione del portafoglio finanziario strutturato è pari a 94,50 a fronte di un premio versato di 100.

L'investimento è strutturato in modo da prevedere:

- ✓ alla prima ricorrenza annuale del contratto, la liquidazione di un importo pari al 4,00% del premio versato;
- ✓ alla seconda ricorrenza annuale del contratto, la liquidazione di un importo pari al 3,00% del premio versato;
- ✓ alla scadenza contrattuale, la liquidazione del 100,00% del premio versato unitamente ad un importo variabile, di importo non inferiore all' 1,50%, dipendente dall'andamento del *parametro di riferimento* (Indice ERIX) a cui è collegato il contratto.

Nella tabella seguente si riporta la rappresentazione delle probabilità di ottenere a scadenza un determinato rendimento del capitale investito rispetto a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto:

<b>SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO</b>	<b>PROBABILITÀ DELL'EVENTO</b>
Il <u>rendimento è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	99,30%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	0,70%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	0,00%

Per la metodologia di determinazione dei rendimenti a scadenza si rinvia alla Parte I, Sez. B.2) par. 8.1.

Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del capitale investito si rinvia alla Parte I del Prospetto.

**FINALITÀ DELL'INVESTIMENTO**

Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di produrre flussi finanziari (cedole) nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, tutelando comunque il valore del premio versato alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi dell'investimento finanziario.

**ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO**

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 3,5 anni.

**GRADO DI RISCHIO DELL'INVESTIMENTO**

Il grado di rischio dell'investimento finanziario è basso.

**GARANZIE**

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Pertanto, essendo le prestazioni legate sia alla solvibilità dell'Ente Emittente il titolo obbligazionario, sia alla solvibilità della Controparte con cui l'impresa di assicurazione ha stipulato il contratto derivato, vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.**

## IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### RIMBORSO DEL CAPITALE ALLA SCADENZA (CASO VITA)

L'ammontare rimborsato alla scadenza del contratto - determinato in relazione al portafoglio finanziario strutturato - alla data di scadenza (data di valorizzazione) è pari al 100,00% del premio versato. A tale importo si aggiunge un'eventuale cedola, di importo mai inferiore all'1,50%, dipendente dalla variazione dell'Indice ERIX, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1, par. 6.

Per maggiori informazioni sul rimborso dell'investimento si rinvia alla Parte I del Prospetto.

### RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA

#### (VALORE DI RISCATTO)

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.

Il capitale rimborsabile si ottiene moltiplicando il premio versato per il valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato, quale rilevato nei seguenti giorni:

Data ricevimento documentazione Riscatto	Valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

**In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio.**

### OPZIONI

A scadenza l'investitore-contraente potrà richiedere di convertire il capitale maturato in una rendita annua vitalizia posticipata rivalutabile:

- ✓ su singola testa;
- ✓ certa per 5 o 10 anni;
- ✓ reversibile.

Per maggiori informazioni sull'opzione in rendita si rinvia alla Parte I, Sez. B.2) par. 11 del Prospetto Informativo.

## LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

### CASO MORTE

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, aumentato di una percentuale funzione dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto:

- ✓ 2,5% per età alla decorrenza < 65 anni
- ✓ 1% per età alla decorrenza  $\geq 65$  anni e < 75 anni
- ✓ 0,5% per età alla decorrenza  $\geq 75$  anni e < 85 anni

Il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

Data ricevimento documentazione Sinistro	Valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

## **I COSTI DEL CONTRATTO**

### **SPESE DI EMISSIONE**

Il prodotto non prevede spese di emissione.

### **COSTI DI CARICAMENTO**

Il prodotto prevede costi di caricamento pari al 5,30% del premio versato.

### **COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE**

Il costo delle coperture assicurative caso morte sono pari allo 0,20% del premio versato.

### **COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA**

Il riscatto del contratto non comporta il pagamento di alcuna penalità rispetto al valore corrente del portafoglio finanziario strutturato. Non sono previsti costi di riscatto.

## **IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

### **RECESSO DAL CONTRATTO**

L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso.

**In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.**

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 30 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 30 gennaio 2008.

## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE**

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

##### 1.1 Informazioni generali

BCC Vita S.p.A., con Sede Legale, Operativa e Direzione Generale in via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano (MI) è una Impresa controllata da ICCREA Holding S.p.A.

Per ulteriori informazioni sulla Società e/o sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III sez.A, par. 1.

#### **2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sull'investitore-contraente;

b) rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che l'emittente gli strumenti finanziari, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di rimborsare a scadenza il valore nominale degli strumenti finanziari e/o non sia in grado di pagare gli importi periodici maturati dagli stessi. Il valore degli strumenti finanziari risente di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.

Il rischio legato alla solvibilità dell'emittente ricade sull'investitore-contraente;

c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati.

L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. Si precisa, altresì, che la quotazione potrebbe non esprimere appieno il reale valore di mercato qualora la frequenza ed i volumi scambiati non raggiungessero valori significativi. In questi casi l'Agente per il calcolo provvederà alla determinazione del valore di quotazione.

d) rischio connesso alla valuta di denominazione: per gli investimenti aventi ad oggetto parametri di riferimento denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati i singoli componenti del parametro stesso, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del parametro di riferimento e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti gli investimenti;

e) rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati:

l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio sui parametri di riferimento superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione dei prezzi di mercato dei parametri di riferimento può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sullo strumento derivato acquistato rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva.

In relazione alla struttura del portafoglio finanziario strutturato, l'investitore-contraente assume i seguenti rischi finanziari:

- rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- rischio di ottenere un capitale, in caso di morte dell'Assicurato, inferiore al premio versato.
- rischio di ottenere un valore a scadenza inferiore al premio versato in funzione della solvibilità dell'Emittente.

### 3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 9, del Prospetto Informativo.

## B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX LINKED

### 4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

#### 4.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, l'investimento delle prestazioni in un portafoglio finanziario strutturato che prevede, in caso di vita dell'Assicurato:

- ✓ alla prima ricorrenza annuale del contratto (04/04/2009), la liquidazione di un importo fisso pari al 4% del premio versato;
- ✓ alla seconda ricorrenza annuale del contratto (04/04/2010), la liquidazione di un importo fisso pari al 3% del premio versato;
- ✓ alla scadenza contrattuale (04/10/2011), la liquidazione del 100,00% del premio versato unitamente ad un importo variabile, di importo non inferiore all' 1,50%, dipendente dall'andamento del *parametro di riferimento* (Indice ERIX) a cui è collegato il contratto.

Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto offre la copertura assicurativa che prevede la liquidazione di un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, aumentato di una percentuale funzione dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto.

Il prodotto ha come obiettivo quello di cogliere le migliori opportunità di produrre flussi finanziari (cedole) nell'orizzonte temporale individuato dalla durata contrattuale, con l'obiettivo di tutelare comunque il valore del premio versato alla scadenza contrattuale da eventuali andamenti negativi dell'investimento finanziario.

#### 4.2. Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata in 3 anni e 6 mesi: decorre il 04/04/2008 e scade il 04/10/2011.

#### 4.3. Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato è pari a 3,5 anni.

#### 4.4. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 1.000,00 euro, incrementabile a multipli di 100,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Di seguito si riporta la scomposizione percentuale del premio unico versato:

Tab. 1: Scomposizione percentuale del premio versato

Componenti del premio	Valore %	
<b>A. Capitale investito, di cui</b>	<b>A = A1+A2</b>	<b>94,50%</b>
A1. Componente obbligazionaria (*)		92,43%
A2. Componente derivativa		2,07%
B. Costi di caricamento		5,30%
<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C = A + B</b>	<b>99,80%</b>
D. Coperture assicurative		0,20%
E. Spese di emissione		0,00%
<b>F. Premio versato</b>	<b>F = C+D+E</b>	<b>100,00%</b>

(\*) il valore della componente obbligazionaria è pari alla somma del valore dello Zero Coupon, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par.5, e dei tassi fissi attualizzati riconosciuti all'investitore-contraente sottoforma di cedole periodiche di importo predeterminato, come meglio descritto alla Parte I, Sezione B.1), par.5, punto k).

La Società preleva dal premio versato i costi relativi alla copertura assicurativa ed i costi di caricamento che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

## B. 1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi di caricamento e delle coperture assicurative, è investito in un portafoglio finanziario strutturato, formato da una componente obbligazionaria e da una componente derivativa collegata all'andamento del parametro di riferimento.

Tale parametro è costituito dall'indice azionario ERIX (Pagina Bloomberg: ERIXP) che comprende le azioni delle più grandi Società Europee che operano nel settore delle Energie Rinnovabili nei seguenti settori di riferimento:

- Biomasse;
- Geotermico;
- Energia marina;
- Energia solare;
- Acqua;
- Eolico.

Si riportano nel seguito le informazioni relative ai titoli componenti l'indice azionario di riferimento ERIX:

Country	Exchange	Name	RIC REUTERS	ISIN
DK	OMX (DK)	VESTAS WIND SYSTEMS	VWS.CO	DK0010268606
DE	XETRA (DE)	Q-CELLS AG	QCEG.DE	DE0005558662
ES	SIBE	GAMESA	GAM.MC	ES0143416115
NO	Oslo	REC	REC.OL	NO0010112675
AT	XETRA (AT)	VERBUND	VERB.VI	AT0000746409
DE	XETRA (DE)	SOLARWORLD AG	SWVG.DE	DE0005108401
DE	XETRA (DE)	NORDEX AG	NDXGk.DE	DE000A0D6554
FR	EURONEXT (FR)	EDF ENERGIES NOUVELLES SA	EEN.PA	FR0010400143
DE	XETRA (DE)	ENVITEC BIOGAS AG	ETGG.DE	DE000A0MVLS8
DE	XETRA (DE)	CONERGY AG	CGYG.DE	DE0006040025

Il portafoglio finanziario strutturato presenta, per via delle sue componenti elementari, una correlazione del valore di rimborso del capitale (alla scadenza, in caso di riscatto, in caso di decesso dell'Assicurato o, per quanto riguarda gli importi variabili contrattualmente previsti) all'andamento del parametro di riferimento.

Per la descrizione delle componenti del portafoglio finanziario strutturato si rinvia al successivo par. 5 per la componente obbligazionaria e al successivo par. 6 per quella derivativa.

Si rinvia al par. 9 per ulteriori dettagli.

**Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale nominale a scadenza e durante la vigenza del contratto. L'investitore-contraente assume il rischio di mercato connesso alla variabilità del rendimento a scadenza del capitale investito e il rischio di liquidità dello stesso. Pertanto, esiste la possibilità di ricevere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.**

## 5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente obbligazionaria del portafoglio finanziario strutturato:

- a) Denominazione: "Agrileasing Zero Coupon Bond 3,5yr" - codice ISIN: XS0338083560;
- b) Emittente: Banca Agrileasing S.p.A., Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma (RM)
- c) Valuta di denominazione: Euro;
- d) Durata: decorrenza il 4 aprile 2008 e scadenza il 4 ottobre 2011;
- e) Valore di emissione: 92,43% del premio versato, pari alla somma del valore dello Zero Coupon Bond (84,50% del premio versato) e del valore attualizzato delle cedole fisse previste dal contratto (7,93% del premio versato);
- f) Valore di rimborso: 100,00% del premio versato.

Inoltre sono previste cedole predeterminate pari al 4% e al 3%, rispettivamente per la prima e la seconda ricorrenza annuale;

g) Rating Emittente: A per Standard & Poor's;

h) La componente obbligazionaria viene quotata presso la Borsa di Lussemburgo. Qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile, a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo ICCREA Banca S.p.A., con Sede Legale in Via Lucrezia Romana, 41/47 00178 Roma (Italia), procederà alla determinazione del valore;

k) Il tasso annuo di rendimento nominale della componente obbligazionaria è pari a:

- per il periodo relativo al primo anno: 4,00% annuo;
- per il periodo relativo al secondo anno: 3,00% annuo;
- per il periodo dalla seconda ricorrenza annuale alla scadenza: 1,50%.

Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della componente obbligazionaria è pari allo 2,2746%.

## 6. LA COMPONENTE DERIVATIVA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Si riportano di seguito i principali elementi informativi della componente derivativa:

a) Denominazione: opzione "Swing ERIX", opzione di tipo swing sull'indice di riferimento azionario ERIX;

b) Informazioni sull'indice azionario: l'Indice ERIX (Codice Bloomberg: ERIXP) comprende le azioni delle più grandi società europee che operano nel settore delle Energie Rinnovabili (Biomasse, Geotermico, Energia marina, Energia solare, Acqua, Eolico); il mercato di riferimento è quello delle singole Borse valori su cui sono quotati i singoli titoli.

c) La Società adotta come provider per le informazioni finanziarie relative all'Indice la società Bloomberg PLC. I valori riportati da tale fonte non impegnano in alcun modo l'Agente di Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni previste dal contratto, i prezzi di chiusura come pubblicati all'interno delle rispettive pagine Bloomberg ovvero i prezzi ufficiali di chiusura dell'Indice di riferimento così come calcolati e pubblicati dall'INDEX Sponsor;

d) Rating Emittente: A per Standard & Poor's;

e) La componente derivativa consente di determinare, alla data di scadenza del contratto, un importo variabile - in aggiunta ad un importo prefissato dell'1,50% - pagabile a determinate condizioni e calcolato in percentuale sul premio versato.

In particolare, tale importo variabile non viene pagato se almeno una delle performance mensili dell'Indice, rilevate secondo quanto indicato al successivo punto f), è pari a 0%.

f) Di seguito si riportano le date di rilevazione dell'Indice di riferimento necessarie per il calcolo delle performance mensili dell'Indice, ai fini della determinazione dell'eventuale cedola variabile: 30 performance da rilevare al giorno 4 di ogni mese, dal 04/04/2009 al 04/09/2011 ed il 23/09/2011.

Qualora una data di osservazione dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse di riferimento, la rilevazione verrà effettuata utilizzando il primo dato pubblicato successivamente (convenzione "Following").

Qualora si verificassero una sospensione e/o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni di mercato che abbiano come effetto una turbativa sul valore dell'indice, il valore di chiusura dello stesso verrà rilevato il primo giorno ufficiale di contrattazione nel quale non si registri la turbativa suddetta. Se l'Indice ERIX non fosse comunque disponibile per un massimo di 5 giorni consecutivi, sarà cura di una primaria banca internazionale, in qualità di *calculating agent*, determinare un valore congruo dell'Indice in questione.

g) Valore della componente derivativa (fissato alla decorrenza del contratto): 2,07% del premio versato.

## B.2) INFORMAZIONI SULLA CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI E SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### 7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

In caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia provvederà alla liquidazione, alle date indicate, degli importi periodici di seguito descritti:

In occasione della prima ricorrenza annuale (4 aprile 2009) verrà liquidata:

- una cedola fissa pari al 4,00% del premio versato;

In occasione della seconda ricorrenza annuale (4 aprile 2010) verrà liquidata:

- una cedola fissa pari al 3,00% del premio versato;

Le cedole vengono calcolate sul premio versato e sono liquidate all'Investitore-Contraente.

Nello specifico, gli importi periodici sono così determinati:

- Cedola<sub>04/04/2009</sub> = Premio versato \* 4%
- Cedola<sub>04/04/2010</sub> = Premio versato \* 3%

#### 8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Alla scadenza del contratto (4 ottobre 2011) verrà liquidato un importo pari al 100,00% del premio versato; inoltre, verrà corrisposto un ulteriore importo variabile, il cui importo non potrà mai essere inferiore all'1,5%, la cui misura è data dal 130% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice ERIX nel periodo di osservazione.

Nello specifico, l'importo liquidato a scadenza sarà pari a:

$$\text{Capitale}_{04/10/2011} = \text{Premio versato} * [100,00\% + \text{Payout}]$$

dove:

$$\text{Payout} = 1,50\% + \left\{ 130\% \times \text{Min} \left[ \text{Abs} \left( \frac{\text{Index}^i - \text{Index}^{i-1}}{\text{Index}^{i-1}} \right) \right] \right\}$$

avendo indicato con:

*Payout* = è il payout rilevato il 23/09/2011

*Index<sub>i</sub>* = i valori di chiusura dell'Indice ERIX relative alle 30 date di osservazione fissate al giorno 4 di ogni mese dal 04/05/2009 al 04/09/2011 e il 23/09/2011;

*Index<sub>i-1</sub>* = i valori di chiusura dell'Indice ERIX relative alle 30 date di osservazione fissate al giorno 4 di ogni mese dal 04/04/2009 al 04/09/2011.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni.

**La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale nominale 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 nominale.**

#### 8.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti a scadenza del capitale investito

La seguente tabella illustra il rendimento atteso dell'investimento finanziario a scadenza, elaborata considerando un'ipotesi prudenziale relativa ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari del portafoglio finanziario strutturato e tenendo conto degli importi periodici previsti dal contratto:

Tabella 2: Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso a scadenza.

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il <u>rendimento è negativo</u>	0,00%
Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	99,30%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	0,70%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del contratto	0,00%

Le simulazioni effettuate per il calcolo del valore atteso dello strumento finanziario a scadenza si basano su ipotesi di scenario prudente e di volatilità regolare dei parametri di riferimento avendo come oggetto di confronto un titolo obbligazionario privo di rischio di pari durata.

Gli scenari di rendimento sono sviluppati mediante simulazioni Montecarlo, non considerando il rischio connesso all'insolvenza dell'ente Emittente e della Controparte, cioè il rischio connesso all'eventualità che uno o entrambi, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale, non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite. A tal riguardo, si riportano di seguito alcune esemplificazioni del suddetto valore atteso e del corrispondente valore del capitale a scadenza, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso riportati nella precedente tabella.

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del capitale a scadenza, che tengono conto della corresponsione degli importi periodici nel corso della durata contrattuale.

SCENARIO: "Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 99,30%)

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,50
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	109
E. Capitale a scadenza	1.090,00

SCENARIO: "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 0,70%)

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,5
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	109,64
E. Capitale a scadenza	1.096,40

SCENARIO: "Il rendimento è superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 0,00%)

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,5
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato a scadenza	111,95
E. Capitale a scadenza	1.119,50

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

#### 9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato risulti in vita, l'investitore-contraente ha diritto – tramite apposita richiesta scritta - a richiedere il riscatto totale del capitale, con conseguente estinzione del Contratto.

Il valore di riscatto è pari al valore del portafoglio finanziario strutturato al momento della richiesta di riscatto, determinato dal prodotto tra il premio versato e il valore del portafoglio finanziario strutturato (su base 100) rilevato nei seguenti giorni:

Data ricevimento documentazione Riscatto	Valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

Non è invece prevista la possibilità per l'investitore-contraente di effettuare riscatti parziali.

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia al par. 17.

### 9.1. Rappresentazione dei possibili rendimenti del capitale investito nel caso di riscatto al terzo anno

La seguente tabella illustra i possibili rendimenti del capitale investito in caso di riscatto esercitato al terzo anno, elaborata nel rispetto del principio di neutralità al rischio per la determinazione dei fattori di rischio caratterizzanti le componenti del portafoglio finanziario strutturato:

SCENARI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO IN CASO DI RISCATTO AL 3° ANNO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	99,61%
Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	0,39%
Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	0,00%

I valori sopra riportati sono stati ottenuti facendo riferimento alla metodologia seguita per le simulazioni di cui al paragrafo 8.1, tenuto conto della riduzione dell'orizzonte temporale di investimento e dell'assenza di costi di riscatto.

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del valore del portafoglio finanziario strutturato e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno.

SCENARIO "Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 99,61%):

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,5
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	106,43
E. Valore di riscatto	1.064,30

SCENARIO "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 0,39%):

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,5
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	107,05
E. Valore di riscatto	1.070,50

SCENARIO "Il rendimento è superiore con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto." (probabilità 0,00%):

A. Capitale investito	945,00
B. Capitale nominale	998,00
C. Valore iniziale del portafoglio finanziario strutturato	94,5
D. Valore del portafoglio finanziario strutturato al 3° anno	109,31
E. Valore di riscatto	1.093,10

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

## 10. OPZIONI CONTRATTUALI

Solo nel caso in cui l'Investitore-contraente sia persona fisica, e su richiesta scritta avanzata da quest'ultimo - indirizzata tramite lettera raccomandata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano (MI) - entro la scadenza contrattuale, l'investitore-contraente potrà convertire - in tutto o in parte - il capitale in vigore alla scadenza in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstita.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto - al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione - una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni Contrattuali originarie nonché a fornire, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni Contrattuali relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

### 11. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

#### 11.1. Copertura assicurativa caso morte.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato (su base 100), aumentato di una percentuale funzione dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto:

- ✓ 2,5% per età alla decorrenza < 65 anni
- ✓ 1% per età alla decorrenza ≥65 anni e < 75 anni
- ✓ 0,5% per età alla decorrenza ≥75 anni e < 85 anni

Il valore corrente del portafoglio finanziario strutturato, sarà quello relativo nei giorni di seguito descritti:

Data ricevimento documentazione Sinistro	Valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

Esemplificazioni del capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato:

#### Esempio 1

Età dell'Assicurato alla data della sottoscrizione:	41
Capitale nominale:	998,00
Premio versato:	1.000,00
Valore del portafoglio finanziario strutturato al momento del decesso:	95,00
Capitale liquidato in caso di decesso:	973,80

#### Esempio 2

Età dell'Assicurato alla data della sottoscrizione:	41
Capitale nominale:	998,00
Premio versato:	1.000,00
Valore del portafoglio finanziario strutturato al momento del decesso:	105,00
Capitale liquidato in caso di decesso:	1.076,30

## 11.2. Altre coperture assicurative.

Non previste.

\* \* \*

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali la Società stessa è tenuta al pagamento degli interessi di mora. I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'investitore-contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia all'art. 11 delle Condizioni Contrattuali.

## 12. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI.

Non previste.

## C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

### 13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 13.1. Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

##### 13.1.1. Spese fisse

Non previste.

##### 13.1.2. Costi di caricamento

Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese finanziarie e amministrative di gestione del contratto stesso, un costo pari al 5,30 % del premio versato.

##### 13.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il contratto prevede, per la copertura del rischio di premorienza, un costo pari allo 0,20% del premio versato applicato indistintamente dall'età e dal sesso.

##### 13.1.4. Costo delle garanzie previste dal contratto

Non previsto.

##### 13.1.5. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Non sono previsti costi o penalità, rispetto al valore corrente del portafoglio finanziario strutturato per il rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).

##### 13.2. Altri costi

Non previsti.

\* \* \*

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

<b>Tipo costo</b>	<b>Misura costo</b>	<b>Quota parte percepita in media dai collocatori</b>
Spese di emissione	Non previste	-
Costi di caricamento	5,30%	48,21%

## 14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

## 15. REGIME FISCALE

Si riporta nel seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### 15.1. Detrazione fiscale dei premi

La parte di premio - il cui importo è evidenziato nel documento di polizza - destinata a copertura del rischio di morte, dà diritto al Contraente ad una detrazione sull'imposta sul reddito delle persone fisiche, alle condizioni e nei limiti di detraibilità fissati dalla legge vigente (attualmente il 19% di tale quota fino ad un massimo di 1.291,14 Euro).

Pag 10 di 13

### 15.2. Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni. Per maggiori informazioni consultare la Parte III sez. D par. 8.

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO**

### 16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 16.1. Modalità di sottoscrizione

Il contratto è direttamente sottoscrivibile presso la Direzione della Società o presso i Soggetti Collocatori.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento in forma anticipata del premio unico indicato nel documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio unico:

- ✓ alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso;  
*ovvero*
- ✓ alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza, qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

La modalità accettata dalla Società per il pagamento del premio pattuito è la procedura di addebito RID sul conto corrente del Contraente.

Il pagamento del premio è da effettuarsi con valuta fissa a favore della Società il giorno 2 aprile 2008.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 6, per ulteriori informazioni.

#### 16.2 Diritto di recesso dal contratto

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata al seguente recapito: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa all'investitore-contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

### 17. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'investitore-contraente può richiedere il riscatto del capitale presentando alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione prevista dalle Condizioni Contrattuali.

Per informazioni ci si può rivolgere al seguente Ufficio:

**Ufficio Gestione Portafoglio**  
**Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (MI)**  
**e-mail: [\\_BCCVITA\\_Portafoglio@bccvita.bcc.it](mailto:_BCCVITA_Portafoglio@bccvita.bcc.it)**

**Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.**

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia all' articolo 11 delle Condizioni Contrattuali.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7.

**E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

**18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

**19. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

**20. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI**

Il valore corrente della portafoglio finanziario strutturato e il rating dell'emittente sono pubblicati quindicinalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

La Società si impegna a comunicare tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare un estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nell'anno di riferimento;
- dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (es: cedole);
- indicazione del valore del parametro di riferimento alle ricorrenze annuali contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni.

La Società si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'investitore-contraente dell'eventualità che si verifichi una riduzione del valore di riscatto, in corso di contratto, superiore al 30% del capitale investito, e di effettuare analoga comunicazione per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto informativo aggiornato e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) dove si possono acquisire su supporto duraturo.

**21. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, DI INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**BCC Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio – Sezione Reclami**  
**Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (MI)**  
**telefax 02-89078949**  
**e-mail: [reclami@bccvita.bcc.it](mailto:reclami@bccvita.bcc.it)**

**Per questioni inerenti al contratto:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

**Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

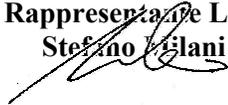
In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

\* \* \*

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

**La Compagnia BCC Vita S.p.A. con sede legale in Via Carlo Esterle,11 – 20132 Milano (MI), si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.**

**Il Rappresentante Legale**  
**Stefano Milani**



## **APPENDICE A - Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo**

### **Agente di calcolo**

La società che determina, in conformità al regolamento del portafoglio finanziario strutturato, il valore di rimborso dell'obbligazione. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa in normali condizioni di mercato.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con l'investitore-contraente e con il Beneficiario.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'investitore-contraente, che può coincidere o meno con l'investitore-contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **Bloomberg**

Circuito telematico che offre servizi di informazione finanziaria.

### **Capitale Investito**

Il Capitale Investito è pari al prodotto tra il premio versato e il valore di emissione del portafoglio finanziario strutturato sottostante il contratto.

### **Capitale Nominale**

Il Capitale Nominale è pari al premio versato al netto del costo per la copertura assicurativa per il caso di premorienza.

### **Caricamenti o costi**

Oneri a carico dell'investitore-contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'impresa di assicurazione.

### **Codice Bloomberg**

Sigla che identifica univocamente uno strumento finanziario presente sul mercato.

### **Codice ISIN**

Numero assegnato per identificare univocamente i titoli.

### **Compagnia**

BCC Vita S.p.A., con la quale viene stipulato il contratto

### **Componente obbligazionaria**

In riferimento al portafoglio finanziario che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

### **Componente derivativa**

In riferimento al portafoglio finanziario che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati.

### **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la società invia all'investitore-contraente qualora in corso di contratto il valore del portafoglio finanziario strutturato si sia ridotto oltre una certa percentuale rispetto al capitale investito.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse dell'impresa di assicurazione può collidere con quello dell'investitore-contraente.

### **Controparte del contratto derivato**

ICCREA Banca S.p.A., con la quale l'impresa di assicurazione stipula il contratto derivato.

### **Costi di caricamento**

Costi sostenuti dall'investitore-contraente a fronte dei servizi amministrativi prestati dall'impresa di assicurazione.

### **Costi per coperture assicurative**

Costi relativi alle coperture dei rischi demografici, quali ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Data di decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni assicurative previste dal contratto.

### **Età**

Corrisponde all'età dell'Assicurato in anni compiuti.

### **Free Risk**

Il tasso Free Risk è il rendimento di mercato associato ad un investimento idealmente privo del rischio di credito.

### **Ente Emittente**

Soggetto che ha emesso il titolo obbligazionario a copertura del contratto.

### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione quali i premi versati, l'importo degli eventuali riscatti parziali o pagamenti periodici, il valore dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantita.

### **Impresa di assicurazione**

BCC Vita S.p.A., impresa di assicurazioni sulla vita con Sede Legale, operativa e Direzione Generale in via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano (MI), con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

### **Impignorabilità e inalienabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dall'impresa di assicurazione all'investitore-contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### **Investitore-Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e versa il premio all'impresa di assicurazione.

### **Mercato finanziario**

La borsa valori o il mercato finanziario dove viene quotato l'indice azionario, il paniere di indici azionari o l'altro indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Opzione a scadenza**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui l'investitore-contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

### **Parametro di riferimento o Struttura**

Costituita da un titolo obbligazionario Zero Coupon e da uno strumento derivato posti a copertura dell'obbligazione assunta dall'impresa di assicurazione, cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **Portafoglio finanziario strutturato**

Strumento finanziario costituito da una o più componenti obbligazionarie ed una o più componenti derivative.

### **Premio**

Importo che l'investitore-contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti index-linked si può suddividere in premio investito, a sua volta scomposto in componente obbligazionaria e derivativa, in premio per le coperture assicurative e in componenti di costo.

### **Prestazione**

A fronte del versamento di un premio (in una o più soluzioni, se contrattualmente previsto) da parte dell'Investitore-Contraente, la Compagnia è impegnata, per contratto, ad erogare definite prestazioni a favore di uno o più Beneficiari, nel caso che si verifichino determinati eventi legati alla durata della vita di uno o più individui assicurati.

### Prestazioni Ricorrenti

Nel presente contratto sono le Prestazioni Ricorrenti Certe (la cui quantificazione e/o eventuale erogazione è certa a meno di non Solvibilità dell'Emittente) ed Aleatorie (la cui quantificazione e/o eventuale erogazione non è certa ma dipende dall'andamento dei Parametri di Riferimento sottostanti il contratto oltre che dalla Solvibilità dell'Emittente), previste per il caso di vita, maturate alle ricorrenze anniversarie di polizza prima della scadenza contrattuale ed erogate all'Investitore-Contraente.

### Prospetto Informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda Sintetica
- Parte I con Glossario e modulo di Dichiarazione di non Residenza in Irlanda
- Parte II e Fac-simile modulo di proposta
- Parte III

### Rating

Esprime in maniera sintetica, attraverso un simbolo, il giudizio che agenzie specializzate attribuiscono alla qualità creditizia dell'Ente che emette il titolo obbligazionario e della Società con la quale l'impresa di assicurazione ha stipulato il contratto derivato.

Si riporta di seguito la tabella indicante l'intera scala di valori adottata dalla Agenzie di rating Moody's, Standard & Poor's e Fitch. I valori sono in ordine decrescente di qualità creditizia, ovverosia partendo dal miglior giudizio fino ad arrivare al peggiore.

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Descrizione
<b>Investment Grade</b>	Aaa	AAA	AAA	Ottima qualità della società debitrice con rischio minimo per gli investimenti. La capacità dell'emittente di coprire gli oneri finanziari è eccellente. I titoli sono effettivamente sicuri.
	Aa1	AA+	AA+	Buona qualità della società debitrice. Elevato livello di copertura degli oneri finanziari.
	Aa2	AA	AA	
	Aa3	AA-	AA-	
	A1	A+	A+	L'affidabilità creditizia è sempre buona: in caso di mutamenti congiunturali o politici, potrebbe tuttavia subire qualche conseguenza negativa.
	A2	A	A	
	A3	A-	A-	
	Baa1	BBB+	BBB+	La società è ancora in grado di provvedere adeguatamente al rimborso del proprio debito, ma in condizioni economiche avverse potrebbe avere qualche problema di solvibilità.
	Baa2	BBB	BBB	
	Baa3	BBB-	BBB-	
<b>Speculative Grade</b>	Ba1	BB+	BB+	Le obbligazioni di questa categoria e delle seguenti hanno carattere speculativo. Il servizio del debito sembra essere assicurato solo se le condizioni rimangono stabili o migliorano.
	Ba2	BB	BB	Non vi sono le premesse per un investimento duraturo. La sicurezza che la società possa far fronte ai suoi oneri per un lungo periodo è minima.
	Ba3	BB-	BB-	
	B1	B+	B+	
	B2	B	B	La società presenta una scarsa solidità patrimoniale, accompagnata da seri problemi di copertura degli impegni finanziari; la solvibilità che ne consegue è dubbia.
	B3	B-	B-	
	Caa1	CCC+	CCC+	
	Caa2	CCC	CCC	Le obbligazioni di questa categoria sono altamente speculative. Simili titoli diventano spesso inesigibili.
	Caa3	CCC-	CCC-	
	Ca	CC	CC	
	C	C	C	Probabilità minima di un pagamento del servizio completo e puntuale.
WR	D	DDD	Il debitore è in fallimento o comunque molto vicino ad una situazione fallimentare. Probabilità minime di recupero anche solo di una parte del prestito.	
		DD		
		D		

**Riscatto totale**

Facoltà dell'investitore-contraente di richiedere lo scioglimento anticipato del contratto con conseguente liquidazione dell'importo dovuto (valore di riscatto).

**Scenario Prudenziale**

Scenario di mercato utilizzato comunemente dagli operatori finanziari per la determinazione del valore di strumenti derivati.

**Simulazione Montecarlo**

Per Simulazione di tipo Montecarlo si intende lo strumento di calcolo numerico che permette la risoluzione di problemi matematici complessi mediante procedimenti probabilistici basati sulla "legge dei grandi numeri". Tale tecnica di calcolo viene utilizzata in campo finanziario, tra l'altro, per definire il valore di strumenti derivati (es. opzioni).

**Solvibilità dell'Emittente**

Capacità di poter far fronte agli impegni dell'ente che ha emesso il titolo che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni contrattuali.

**Spese di emissione**

Costi sostenuti dall'investitore per l'emissione del contratto assicurativo-finanziario.

**Strumento derivato**

Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

**Valore di emissione**

Valore della componente obbligazionaria del capitale investito in termini percentuali del premio versato al netto delle spese di emissione.

**Volatilità**

Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

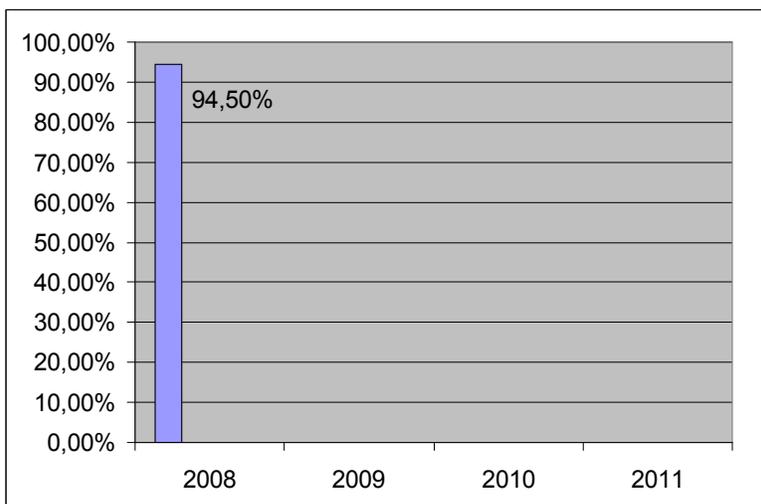
La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 30 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 30 gennaio 2008.

## PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

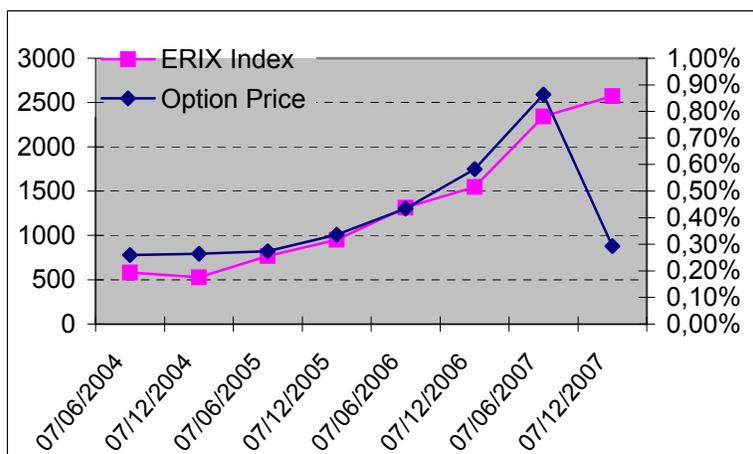
### DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO STRUTTURATO

Si riporta di seguito il grafico a barre che illustra il valore di mercato del portafoglio strutturato in percentuale rispetto al valore nominale alla data di decorrenza del contratto.

Il valore dell'investimento finanziario è calcolato al lordo di eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore/contraente.



Al fine di mostrare la sensibilità della componente derivativa dell'investimento alla variazione del paniere di riferimento, il grafico sotto riportato illustra l'andamento degli stessi ipotizzando come data di decorrenza giugno 2004 e data di scadenza dicembre 2007.



L'andamento passato degli indici di riferimento e della componente derivativa non è indicativo di quello futuro.



## “Idea. 04/2008”

### Contratto di assicurazione mista di tipo Index Linked a capitale indicizzato ed a premio unico Codice Prodotto 3043U

**Il presente documento è stato depositato in CONSOB il 30 gennaio 2008 ed è valido a partire dal 30 gennaio 2008**

#### Polizza n.

Contraente/  
Assicurato:

a  
residenza:  
indirizzo invio corrispondenza:

Sesso Nato il  
( ) C.F.

Documento di riconoscimento Contraente:  
Rilasciato da:

n.  
Data rilascio:

#### PRESTAZIONI CONTRATTUALI

Data di decorrenza:  
Data di scadenza:  
Durata del contratto:

Età assicurativa: anni

All'atto della stipula del presente contratto, il Contraente si impegna a versare  
il Premio UNICO di: €

L'importo di premio da considerarsi ai fini della detraibilità,  
secondo la normativa vigente, è pari a : €

Capitale nominale assicurato ai sensi dell'art. 5 delle Condizioni contrattuali: €

In caso di VITA dell'Assicurato, alla scadenza del contratto, BCC Vita erogherà un capitale determinato come previsto  
all'art. 5 delle Condizioni contrattuali.

In caso di DECESSO dell'Assicurato, prima della scadenza del contratto, BCC Vita pagherà un capitale maggiorato di una  
percentuale determinato come previsto all'art. 8 delle Condizioni contrattuali.

#### BENEFICIARI:

In caso di VITA dell'Assicurato:

In caso di DECESSO dell'Assicurato:

## “Idea. 04/2008”

### Contratto di assicurazione mista di tipo Index Linked a capitale indicizzato ed a premio unico Codice Prodotto 3043U

#### Polizza n.

#### VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO DI PERFEZIONAMENTO

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. \_\_\_\_\_ presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI – CAB \_\_\_\_\_, *autorizza* ad addebitare l’importo del premio unico di € \_\_\_\_\_ sul Conto Corrente sopra indicato, riconoscendolo a BCC Vita con valuta fissa beneficiario in data \_\_\_\_\_.  
Il pagamento del premio è condizione essenziale per l’efficacia del contratto.

#### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro il trentesimo giorno successivo alla data di conclusione del presente contratto, può recedere dallo stesso inviando una comunicazione di recesso a mezzo raccomandata indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio, Via Carlo Esterle 11 – 20132 Milano (MI).

Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della relativa comunicazione da parte della Società e fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le Parti; la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente l’importo del premio versato.

**Il Contraente *dichiara* di aver ricevuto e presa visione della seguente documentazione di “Idea. 04/2008” (codice Tariffa 3043U), che costituisce parte integrante del contratto:**

- **Condizioni contrattuali;**
- **Prospetto Informativo redatto ai sensi del Regolamento CONSOB n. 11971 del 14/05/1999 e successive modifiche ed integrazioni;**
- **Documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli Intermediari e dichiarazione contenete le informazioni generali sull’intermediario, le informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse, nonché le informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente, redatti in conformità alle prescrizioni dell’ISVAP.**
- **Questionario per la valutazione dell’appropriatezza e dell’adeguatezza dei prodotti finanziari emessi da Imprese di Assicurazione, redatto secondo quanto previsto dalla normativa vigente.**

Il Contraente e Assicurato \_\_\_\_\_

Milano,

Il Contraente e Assicurato \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI DEL CONTRAENTE**

Cognome e nome del Contraente:

Con riferimento al Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e, preso atto dell'informativa di cui all'articolo 13 del predetto Decreto (di seguito denominata l'Informativa), che confermo essermi stata consegnata e di aver letto attentamente, dichiaro quanto segue:

<b>ACCONSENTO</b>	
<b>1</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano, per le finalità indicate al punto 2, lettera a) dell'Informativa;</li><li>➤ alla comunicazione dei Dati alle categorie di soggetti indicate al punto 6, lett a), della predetta Informativa, sempre per le finalità di cui al punto 2, lett. a), dell'Informativa o perché richiesta dalla legge;</li><li>➤ al trasferimento dei Dati all'estero come indicato al punto 8 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE), sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera a) dell'Informativa.</li></ul>
<b>[ACCONSENTO/NON ACCONSENTO]</b>	
<b>2</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano per finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa;</li><li>➤ alla comunicazione degli stessi alle categorie di soggetti, indicate al punto 6, lett b) dell'Informativa sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.</li><li>➤ Al trasferimento dei Dati in Paesi extra UE come indicato al punto 8 dell'Informativa per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.</li></ul>

Milano,

Il Contraente

Banca di Credito Cooperativo, ABI - CAB  
per l'identificazione di Contraente / Assicurato

Timbro e Firma

**BCC Vita S.p.A.**  
Il Direttore Generale

## APPENDICE C - INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N. 196

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito denominato Codice Privacy) ed in relazione ai dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento (di seguito denominati cumulativamente i Dati), La/Vi informiamo di quanto segue:

### 1 - TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è BCC Vita S.p.A. con sede in Milano (20132), Via Carlo Esterle, 11 in persona del suo legale rappresentante *pro-tempore*, reperibile per qualunque questione attinente il trattamento stesso, nonché per l'esercizio dei diritti di cui al successivo articolo 9, all'indirizzo di seguito riportato: Servizio Privacy - BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 Milano (20132), fax 02/89078949. L'elenco dei soggetti responsabili del trattamento dei Dati (cfr. punto 3, lett c) e delle società a cui potranno essere comunicati [cfr. punto 6 lettere a) e b)] possono essere agevolmente consultati da chiunque ne abbia interesse presso la sede di BCC Vita S.p.A..

### 2 - FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è finalizzato all'espletamento da parte di BCC Vita S.p.A. della conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui BCC Vita S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, sempre nell'ambito delle c.d. "finalità assicurative" di trattamento descritte nella Raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9;
- b) può anche essere finalizzato allo svolgimento, da parte di BCC Vita S.p.A. o di altre Società facenti parte del medesimo Gruppo, di attività di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di BCC Vita S.p.A. stessa.

### 3 - MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) avviene con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli interessati i prodotti e le informazioni da loro richiesti, in particolare è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'articolo 4, comma 1 del Codice Privacy: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità /confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto anche mediante l'uso del fax, del telefono cellulare o fisso, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. BCC Vita S.p.A. utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero, come meglio specificato al successivo punto 6;
- d) per l'offerta di taluni servizi, è svolto sia direttamente dall'organizzazione di BCC Vita S.p.A. che da soggetti esterni a tale organizzazione, in qualità di responsabili (cfr. precedente punto 1) e/o incaricati del trattamento, ovvero da soggetti terzi, in qualità di titolari autonomi di trattamento, cui i dati vengono comunicati per la corretta esecuzione del contratto (cfr. successivo punto 6).

### 4 - CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a Legge, Regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio), con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);
- b) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);
- c) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera b).

### 5 - RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i Dati o di prestare il consenso al trattamento:

- a) nei casi di cui al punto 4, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare sinistri;

b) nel caso di cui al punto 4, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere.

## 6 - COMUNICAZIONE DEI DATI

a) I Dati possono essere comunicati - per finalità di cui al punto 2, lett. a), ovvero in forza di specifici obblighi di legge - ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, che operano - nel territorio dell'Unione Europea - come autonomi titolari e che costituiscono la c.d. "catena assicurativa". Un elenco di tali soggetti viene di seguito riportato:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;

- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;

- società del Gruppo a cui appartiene BCC Vita S.p.A. (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge);

- ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;

- organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano tramite un reciproco scambio di informazioni tra tutte le imprese di assicurazione consorziate, quali il Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di Dati relativi ad Assicurati e Assicurandi e il reciproco scambio degli stessi Dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; ed il Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;

- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma);

- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAI (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.;C.C.;G.d.F.;VV.FF; VV.UU.) ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

b) inoltre i Dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2, lett. b), a Società del Gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge).

## 7 - DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## **8 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

Con riferimento ad entrambe le finalità di cui all'articolo 2, i Dati possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea. Con particolare riferimento alle finalità di cui all'articolo 2, lettera b), nel momento in cui l'interessato rilascerà il suo consenso sottoscrivendo l'apposito modulo, tale consenso servirà anche per autorizzare, sempre per le medesime finalità, il trasferimento dei Dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea. Pertanto, se l'interessato non desidera che tale trasferimento non venga effettuato, è necessario che non acconsenta al trattamento dei dati per finalità di cui all'articolo 2, lettera b).

## **9 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'articolo 7 del Codice Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile, di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica, delle finalità e modalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di Legge.

### 2 DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o la reticenza del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893, 1894 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

### 3 BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari che può comunque in qualsiasi momento revocare o modificare mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

- ✓ il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- ✓ il Contraente sia deceduto;
- ✓ il Beneficiario, al verificarsi dell'evento previsto, abbia comunicato per iscritto di volersi avvalere del beneficio.

### 4 INFORMAZIONI SUL PREMIO, CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA E DURATA

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico minimo di 1.000,00 Euro, incrementabile a multipli di 100,00 Euro.

Il contratto si intende perfezionato con la consegna della polizza all'Assicurato contro il pagamento del premio.

Il contratto decorre il 4 aprile 2008 e scade il 4 ottobre 2011.

### 5 PRESTAZIONI

"Idea. 04/2008" prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte:

- ✓ una **cedola annuale fissa**, liquidabile il giorno 04 aprile 2009, pari al 4,00% del premio versato;
- ✓ una **cedola annuale fissa**, liquidabile il giorno 04 aprile 2010, pari al 3,00% del premio versato;
- ✓ a **scadenza** (04 ottobre 2011): la liquidazione di un importo pari al 100,00% del premio versato unitamente ad un ulteriore importo variabile, di importo non inferiore all'1,50%, la cui misura è pari al 130% della minor variazione mensile (mese su mese) in valore assoluto - quindi senza tener conto del segno algebrico - registrata dall'indice ERIX nel periodo di osservazione.

Nello specifico, gli importi sopra riportati saranno così determinati:

- ⇒  $Cedola_{04/04/2009} = \text{Premio versato} * 4\%$
- ⇒  $Cedola_{04/04/2010} = \text{Premio versato} * 3\%$
- ⇒  $Capitale_{04/10/2011} = \text{Premio versato} * [100,00\% + \text{Payout}]$

$$Payout = 1,50\% + \left\{ 130\% \times \text{Min} \left[ \text{Abs} \left( \frac{\text{Index}^i - \text{Index}^{i-1}}{\text{Index}^{i-1}} \right) \right] \right\}$$

avendo indicato con:

$Payout$  = è il payout rilevato il 23/09/2011

$\text{Index}_i$  = i valori di chiusura dell'Indice ERIX relative alle 30 date di osservazione fissate al giorno 4 di ogni mese dal 04/05/2009 al 04/09/2011 e il 23/09/2011;

$\text{Index}_{i-1}$  = i valori di chiusura dell'Indice ERIX relative alle 30 date di osservazione fissate al giorno 4 di ogni mese dal 04/04/2009 al 04/09/2011.

#### Esempio:

Ipotizzando che la minor variazione in valore assoluto dell'Indice ERIX sia dell' 1,10%, si ottiene una rivalutazione complessiva pari al **9,93%**, nel seguito descritta:

- ✓ Liquidazione cedola fissa nel primo semestre pari a: 4%;
- ✓ Liquidazione cedola fissa nel secondo semestre pari a: 3%;
- ✓ Liquidazione a scadenza di un importo pari al 102,93%  
di cui:
  - ⇒ Rimborso a scadenza: 100,00%;
  - ⇒ Cedola variabile maturata:  $1,50\% + (130\% * 1,10\%) = 1,43\%$

Rendimento complessivo: **4%+3%+102,93%= 109,93%**

Ipotizzando quindi un premio versato pari a 1.000,00 Euro, l'importo complessivo riconosciuto a scadenza, qualora l'Assicurato risulti in vita, risulta pari a 1.099,30 Euro.

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Pertanto, essendo le prestazioni legate sia alla solvibilità dell'Ente Emittente il titolo obbligazionario, sia alla solvibilità della Controparte con cui l'impresa di assicurazione ha stipulato il contratto derivato, vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.**

## **6 INDICAZIONE SUGLI ATTIVI POSTI A COPERTURA DELLE PRESTAZIONI**

Il premio unico versato, al netto della spesa di cui all'articolo 10, è investito dalla Società in attivi idonei per la copertura degli impegni assunti.

I predetti attivi, aventi durata di 3 anni e 6 mesi, sono emessi ad un prezzo pari al 94,50% del valore nominale e sono costituiti da due componenti: una obbligazionaria ed una derivata.

L'Agente di Calcolo che procede alla determinazione del valore degli attivi a copertura, e quindi della polizza, in caso di assenza di quotazione è Iccrea Banca S.p.A. (rating Standard & Poor's A) con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana 41-47, 00178, ROMA. Il valore corrente della polizza sarà determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Inoltre esso potrà essere richiesto alla Società.

1) La *componente obbligazionaria*, costituisce il 92,43% del valore nominale (100).

Il tasso annuo di rendimento nominale della componente obbligazionaria è pari a:

- per il periodo relativo al primo anno: 4,00% annuo;
- per il periodo relativo al secondo anno: 3,00% annuo;
- per il periodo dalla seconda ricorrenza annuale alla scadenza: 1,50%.

Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della componente obbligazionaria è pari allo 2,2746%.

2) La *componente derivata* è rappresentata da una opzione che costituisce il 2,07% del valore nominale della polizza la quale riconosce delle prestazioni fisse e variabili determinata secondo le regole descritte al precedente articolo 5.

La redditività della componente derivata è correlata all'andamento dell'Indice di riferimento, secondo le modalità specificate all'articolo 5.

Il Regolamento completo, relativo agli attivi posti a copertura degli impegni assunti derivanti dal presente contratto, è depositato presso la Sede Legale, Operativa e Direzione Generale di BCC Vita S.p.A. (la "Società"), situata in Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano.

## 7 RISCATTO

Su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare alla Società, il contratto è riscattabile dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, ed il relativo valore di riscatto è determinato in conformità a quanto di seguito previsto.

In tale caso, come per il caso di premorienza dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il contratto si estingue definitivamente.

I pagamenti dovuti a qualsiasi titolo vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle presenti Condizioni Contrattuali.

In caso di prestazione dovuta alla richiesta di riscatto da parte del Contraente, la Società corrisponderà un importo pari al prodotto del premio versato per il valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto).

Il valore corrente della polizza sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

Data ricevimento documentazione di riscatto	Valore di mercato del portafoglio finanziario strutturato ("Il Sole24Ore")
Dal 1° al 15° giorno del mese	Quotazione del 15 del mese stesso
Dal 16° all'ultimo giorno del mese	Quotazione dell'ultimo giorno del mese stesso

**Le somme dovute in caso di riscatto variano in funzione dell'andamento del valore corrente della polizza di cui all'articolo 6 e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.**

Il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare le conseguenze generalmente **negative** che comportano l'interruzione di un contratto in corso, anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso un'altra Società, in quanto il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo di premio versato.

## 8 PRESTAZIONI IN CASO DI PREMORIENZA

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari un importo, comprensivo di una maggiorazione (bonus) caso morte, come di seguito descritto:

- 102,5% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- 101% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 65 anni ed inferiore a 75;
- 100,5% del premio versato per il valore corrente del sottostante, per Assicurati aventi un'età assicurativa alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.
- 100% del premio versato nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro il primo mese dalla data di decorrenza del contratto.

*Per "età dell'Assicurato" (anche definita "età assicurativa") si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.*

**Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento del valore della polizza e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.**

Il valore corrente del sottostante è determinato secondo quanto già esposto al precedente articolo 7.

## 9 DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata al seguente recapito: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

## 10 COSTI

Per la sottoscrizione del presente contratto è previsto un caricamento implicito pari al 5,50% del premio versato, comprensivo anche del costo della prestazione in caso di morte (0,20% del valore nominale), derivante dalla differenza fra il valore nominale degli attivi posti a copertura degli impegni assunti derivanti dal presente contratto e il suo prezzo di acquisto alla data di decorrenza del contratto (4 aprile 2008).

I predetti attivi hanno un valore pari al 94,50% del valore nominale.

Ciò implica che solo una parte del premio pagato verrà investita per l'acquisto degli attivi a cui sono collegate le prestazioni previste dal contratto.

La prestazione a scadenza e le cedole periodiche (sia fisse che variabili) previste dal contratto, come descritto precedentemente, verranno applicate all'intero premio versato.

## 11 PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- ⇒ In caso di **recesso**, il Contraente deve inviare alla Società:
  - ✓ la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
  - ✓ l'originale di polizza;
  - ✓ le eventuali appendici.
- ⇒ A **scadenza**, l'avente diritto deve inviare alla Società:
  - ✓ il modulo di richiesta di liquidazione per scadenza;
- ⇒ In caso di **riscatto**, il Contraente deve inviare alla Società:
  - ✓ richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
  - ✓ l'originale di polizza;
  - ✓ le eventuali appendici.
- ⇒ In caso di **premorienza** dell'Assicurato, i Beneficiari devono inviare alla Società:
  - ✓ la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
  - ✓ l'originale di polizza;
  - ✓ le eventuali appendici;
  - ✓ il certificato di morte dell'Assicurato;
  - ✓ l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
  - ✓ il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci.
- ⇒ Per ogni **Beneficiario**: la copia di un documento identificativo e del codice fiscale.
- ⇒ Per i **pagamenti della cedola annua**: il Contraente indica il medesimo conto per l'accredito delle cedole.

In alcuni casi particolari la Società potrà richiedere ulteriore documentazione; resta inteso che le spese relative all'acquisizione di tali documenti aggiuntivi gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Società, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento (scadenza, risoluzione, ecc.), provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione suindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono

calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa ovvero dalla data di ricevimento presso la Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore. Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Banca cui è appoggiata la polizza.

## **12 TASSE ED IMPOSTE**

Le tasse ed imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Società ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico dell'Assicurato o dei Beneficiari ed aventi diritto.

## **13 OPZIONI**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale maturato alla scadenza stessa può essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento, e viene rivalutata, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Le condizioni di rivalutazione della rendita vitalizia annua di opzione, i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione e le altre condizioni che regolamentano tali prestazioni di opzione saranno comunicate dalla Società, su richiesta del Contraente, al momento dell'esercizio dell'opzione.

## **14 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite, dandone comunicazione scritta alla Società che ne farà annotazione sul contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

## **15 PRESTITI**

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti per tutta la sua durata.

## **16 PRESCRIZIONE**

Un contratto di assicurazione sulla vita è un documento che va custodito con cura annotandone la scadenza e informandone i familiari o una persona di fiducia. E' importante non dimenticarsi dell'esistenza della polizza ed esigere le prestazioni assicurate nei termini di Legge.

L'articolo 2952 del Codice Civile dispone, infatti, che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione (cioè il pagamento delle prestazioni previste) si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (la scadenza del contratto, il decesso dell'Assicurato ecc.).

## **17 FORO COMPETENTE**

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Consumatore ha la propria residenza o domicilio.

## **18 DISPOSIZIONI FINALI**

Per quanto non espressamente previsto nelle Condizioni Contrattuali valgono le disposizioni di Legge.



**Direzione Generale**  
via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano  
telefono 02 466275 - fax 02 89078949  
[www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)  
e-mail: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it)

**CISQ CERT**  
UNI EN ISO 9001: 2000



Sistema di Gestione per la Qualità

