



Idea.

04/2004

Contratto di assicurazione **Index linked**

Tariffa mista a premio unico

SOMMARIO

GLOSSARIO

NOTA INFORMATIVA	PAG 2
CONDIZIONI DI POLIZZA	PAG 9
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, n. 196	PAG 14
GRAFICO	PAG 16

GLOSSARIO

- **Società** La Compagnia di Assicurazioni sulla Vita “BCC Vita S.p.A”
- **Contraente** Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione con la Società
- **Assicurato** Persona fisica sulla vita della quale viene stipulato il contratto di assicurazione
- **Beneficiario** Persona fisica o giuridica che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti nelle Condizioni di Polizza
- **Polizza** Documento sottoscritto dalla Società che prova l'esistenza del contratto
- **Premio** Somma che il Contraente paga a fronte delle prestazioni previste nelle Condizioni di Polizza
- **Prestazioni** Impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente. L'importo che risulta dal prodotto fra il premio versato e il valore corrente della polizza (corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto), viene diviso per 100
- **Recesso** Diritto del Contraente di annullare il contratto
- **Riscatto** Diritto del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto riscuotendo un importo determinato dalle Condizioni di Polizza
- **Età contrattuale** Età dell'Assicurato determinata ad anni interi, trascurando la frazione d'anno inferiore a sei mesi e computando invece come anno intero la frazione superiore a sei mesi
- **ISVAP** Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo
- **Polizza Index Linked** Contratto di assicurazione in cui le prestazioni dovute dalla Compagnia di Assicurazione sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento

NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolamentata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Tale nota informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

I. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo BCC VITA S.p.A. è una Società per Azioni con Sede Legale, Sede Operativa e Direzione Generale in Italia, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento N° 2091 del 29 maggio 2002 - Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7 giugno 2002.

La Compagnia ha Sede Legale in Roma (00184), Via Massimo D'Azeglio, 33 e Sede Operativa e Direzione Generale in Milano (20132), Via Carlo Esterle, 11. BCC VITA S.p.A. verrà di seguito definita anche "Società".

2. AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Leggere attentamente tutta la nota informativa prima della sottoscrizione della polizza.

"Idea. 04/2004" è un contratto di assicurazione vita di tipo index-linked nella forma di mista a premio unico.

Con la sottoscrizione del presente contratto vengono previste le seguenti prestazioni garantite dalla Società:

- Restituzione del premio versato alla scadenza contrattuale
- Rendimento minimo garantito dal riconoscimento di cinque cedole annuali di cui al punto 3 "Informazioni sul contratto".

A copertura degli impegni assunti la Società è dotata di una idonea provvista di attivi.

Si tratta di un prodotto assicurativo ad alta connotazione finanziaria la cui rivalutazione, connessa al parametro di riferimento [Standard & Poor's 500,

indice azionario che misura l'andamento del valore dei principali 500 titoli azionari quotati nelle Borse valori di New York (NYSE, AMEX e NASDAQ)], è riconducibile alle oscillazioni dello stesso nel corso della durata contrattuale.

Il processo di rivalutazione connesso al parametro di riferimento è descritto al punto 3 "Informazioni sul contratto".

I rischi connessi all'andamento del parametro di riferimento, di cui al punto 3 "Informazioni sul Contratto", sono a carico del Contraente.

La Società, pertanto, garantisce in proprio:

- un rendimento finanziario minimo
- la restituzione del premio versato alla scadenza contrattuale

* * *

La stipulazione del presente contratto, comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e quelli di un investimento obbligazionario.

Gli **elementi di rischio** sono i seguenti:

- 1) il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
- 2) il rischio, tipico dei titoli di debito, connesso alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del titolo stesso e viceversa;
- 3) il rischio, denominato di liquidità, legato all'attitudine delle specifiche attività finanziarie, che la Società ha posto a copertura, a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore; tale rischio dipende innanzitutto dalle caratteristiche dei mercati in cui tali attivi sono trattati;
- 4) si precisa che l'assicurazione qui descritta non comporta rischi di cambio per il Contraente.

Con la sottoscrizione del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere **durante la vita del contratto**, le seguenti prestazioni:

- alle prime due ricorrenze anniversarie, cedole di importo prefissato come indicato nella sezione 3 "Informazioni sul contratto";
- alla terza e quarta ricorrenza anniversaria ed alla scadenza contrattuale, cedole di importo variabile, aventi ciascuna un minimo garantito, legate all'andamento del parametro di riferimento;
- alla scadenza contrattuale il rimborso del premio versato.

- Con la sottoscrizione del presente contratto la Società si impegna a corrispondere agli aventi diritto, in caso di **premorienza** dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, un importo calcolato come descritto nella sezione 3 "Informazioni sul contratto". Il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore ai premi pagati, come viene indicato nella sezione 3 "Informazioni sul contratto".

- Con la sottoscrizione del presente contratto la Società si impegna a corrispondere, in caso di **riscatto** prima della scadenza, il relativo importo; questo potrebbe anche risultare inferiore ai premi pagati, come viene indicato nella sezione 3 "Informazioni sul contratto".

Nella sezione 3 "Informazioni sul contratto" sono descritte in dettaglio le caratteristiche della polizza.

3. INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

3.1. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il presente contratto prevede il riconoscimento di prestazioni assicurative sia in caso di vita che in caso di morte dell'Assicurato.

3.1.1 Prestazioni in caso di vita dell'assicurato

Idea. 04-2004 prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte.

Ad ogni ricorrenza anniversaria viene riconosciuta una cedola il cui importo è così determinato:

- alla **prima e seconda ricorrenza anniversaria** (il giorno 23 aprile degli anni 2005 e 2006) verrà liquidata una cedola di importo prefissato pari al 3,25% del premio versato;

- alle **ricorrenze anniversarie successive** (il giorno 23 aprile degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà liquidata una cedola variabile in relazione all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500, con un minimo pari all'1% del premio versato. Più in particolare, la suddetta cedola sarà pari alla somma delle seguenti due aliquote del premio versato:

- ◆ 1% (aliquota minima riconosciuta)
- ◆ 100% della minor variazione mensile in valore assoluto (ovvero senza tener conto del suo segno algebrico), registrata dall'indice Standard & Poor's 500 nei dodici mesi di osservazione che terminano con la data di corresponsione della cedola stessa, senza alcun limite superiore.

Alla scadenza contrattuale, 23 aprile 2009, qualora l'Assicurato sia in vita, verrà liquidato, oltre all'ultima cedola, un importo pari al premio versato.

Le date di rilevazione ai fini della determinazione della variazione mensile dell'indice Standard & Poor's 500 corrispondono al 23 di ciascun mese ad eccezione dei mesi di aprile degli anni 2007, 2008 e 2009 per le quali verranno anticipate di 5 giorni lavorativi.

Nel caso di festività le date di rilevazione verranno posticipate al primo giorno feriale utile.

Le rilevazioni dell'indice Standard & Poor's 500, indice di riferimento da cui dipende la corresponsione delle cedole di cui sopra alle date del 23 aprile 2007, 23 aprile 2008 e 23 aprile 2009, vengono pubblicate quotidianamente sulle più accreditate testate nazionali e internazionali della stampa specializzata (ad esempio "Il Sole 24 Ore") e ed anche reperibili sui circuiti Reuters e Bloomberg.

In sintesi, le prestazioni previste dal contratto sono le seguenti:

- alle ricorrenze anniversarie verranno riconosciute delle cedole il cui importo è così determinato:

Anno (i)	Data pagamento	Cedole annuali (C _i)
1	23 aprile 2005	C ₁ = 3,25% del premio versato
2	23 aprile 2006	C ₂ = 3,25% del premio versato
3	23 aprile 2007	C ₃ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₃)
4	23 aprile 2008	C ₄ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₄)
5	23 aprile 2009	C ₅ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₅)

avendo indicato con I_i l'importo variabile della cedola C_i, calcolato in proporzione al premio versato, in relazione alla minor variazione mensile (*Performance*_{j(i)}) in valore assoluto (ovvero senza tener conto del segno algebrico) dell'indice Standard & Poor's 500 (*Index*_{j,i}), rilevata all'epoca j-esima (j= 0,1,2,...,12) dell'anno i-esimo (i=3,4,5):

$$I_i = \text{premio} \cdot \text{Min} \left| \text{Performance}_{j(i)} \right|$$

dove :

$$\text{Performance}_{j(i)} = \frac{\text{Index}_{j,i} - \text{Index}_{j-1,i}}{\text{Index}_{j-1,i}}$$

indicando nella tabella sotto riportata le epoche di rilevazione (con cadenza mensile) dell'indice Standard & Poor's 500 ($Index_{j,i}$):

j	3° anno (i=3)	4° anno (i=4)	5° anno (i=5)
0	23/04/2006	23/04/2007(*)	23/04/2008 (*)
1	23/05/2006	23/05/2007	23/05/2008
2	23/06/2006	23/06/2007	23/06/2008
3	23/07/2006	23/07/2007	23/07/2008
4	23/08/2006	23/08/2007	23/08/2008
5	23/09/2006	23/09/2007	23/09/2008
6	23/10/2006	23/10/2007	23/10/2008
7	23/11/2006	23/11/2007	23/11/2008
8	23/12/2006	23/12/2007	23/12/2008
9	23/01/2007	23/01/2008	23/01/2009
10	23/02/2007	23/02/2008	23/02/2009
11	23/03/2007	23/03/2008	23/03/2009
12	23/04/2007(*)	23/04/2008(*)	23/04/2009(*)

(*) Come descritto sopra le date di rilevazione ai fini della determinazione della variazione mensile dell'indice Standard & Poor's 500 corrispondono al 23 di ciascun mese ad eccezione dei mesi di aprile degli anni 2007, 2008 e 2009 per le quali verranno anticipate di 5 giorni lavorativi.

- alla scadenza contrattuale, qualora l'assicurato sia ancora in vita verrà rimborsato ai beneficiari designati il premio versato.

Le prestazioni derivanti dal presente contratto prevedono, pertanto, il riconoscimento di cinque cedole:

- ◆ Per il primo anno, alla data del 23/04/2005: 3,25% del premio versato;
- ◆ Per il secondo anno, alla data del 23/04/2006: 3,25% del premio versato;
- ◆ Per i successivi tre anni, rispettivamente alle date del 23/04/2007, 23/04/2008 e 23/04/2009: 1% del premio versato più l'importo variabile di cui sopra.

ESEMPIO:

Ipotizzando che la minor variazione dell'indice Standard & Poor's 500 sia di $\pm 2\%$, $\pm 1\%$, $\pm 3\%$ rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 15,5%, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 3,25%
- cedola del secondo anno: 3,25%
- cedola del terzo anno: 3% (1%+2%)
- cedola del quarto anno: 2% (1%+1%)
- cedola del quinto anno: 4% (1%+3%)

$$3,25\% + 3,25\% + 3\% + 2\% + 4\% = 15,5\%$$

Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente.

Elementi di turbativa

Qualora si verificassero una sospensione e/o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche che abbiano come effetto una turbativa sul valore dell'indice, il valore di chiusura dell'indice verrà rilevato il primo giorno di Borsa aperta nel quale non si registri la turbativa suddetta. Se l'indice 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.

3.1.2 Prestazioni in caso di morte dell'assicurato

In caso di premorienza dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Società si impegna a corrispondere agli aventi diritto un importo calcolato nel seguente modo:

- ◆ 102,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato al successivo punto 3.2, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- ◆ 101% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato al successivo punto 3.2, per Assicurati aventi un'età 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 della polizza indicato al successivo punto 3.2, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.

Il valore corrente della polizza, corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto, sarà determinato con cadenza quindicinale il 15 e la fine di ogni mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore". Per i decessi, la cui documentazione è stata ricevuta entro il giorno 15 del mese, il valore della polizza sarà quello del giorno 15 del mese stesso; il valore della polizza sarà invece quello relativo all'ultimo giorno del mese per i decessi la cui documentazione è stata ricevuta tra il giorno 16 e l'ultimo giorno del mese stesso.

Le somme dovute in caso di morte variano in funzione dell'andamento del valore della polizza di cui al punto 3.2 e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

La Società corrisponderà agli aventi diritto il valore del premio versato, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro il primo mese dalla data di decorrenza del contratto.

3.1.3 Prestazioni in caso di riscatto

Il valore di riscatto è pari al valore corrente della polizza, corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto, determinato con cadenza quindicinale il 15 e la fine di ogni mese e pubblicato su “Il Sole 24 Ore”.

Il valore corrente della polizza osservato ai fini del calcolo di cui sopra, sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

- ◆ per le richieste di riscatto, la cui documentazione è stata ricevuta entro il giorno 15 del mese, avrà come valore della polizza quello del giorno 15 del mese stesso;
- ◆ il valore della polizza sarà, invece, quello relativo all'ultimo giorno del mese per le richieste di riscatto la cui documentazione è stata ricevuta tra il giorno 16 e l'ultimo giorno del mese stesso.

Le somme dovute in caso di riscatto variano in funzione dell'andamento del valore della polizza di cui al punto 3.2 e potranno, quindi, risultare inferiori al premio versato.

Per maggiori informazioni relative allo scioglimento del contratto si veda quanto descritto al punto 8 “Modalità di scioglimento del contratto”.

3.2 INDICAZIONE SUGLI ATTIVI POSTI A COPERTURA DELLE PRESTAZIONI

Il premio unico versato, al netto della spesa di cui al punto 5, è investito dalla Società in attivi idonei per la copertura degli impegni assunti.

I predetti attivi, aventi durata cinque anni, sono emessi ad un prezzo pari al 93% del valore nominale; gli attivi a copertura sono costituiti da due componenti:

⇒ una **obbligazionaria** e 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. con Sede in Italia - Via Torino, 146 00184 ROMA.

Il quotidiano sul quale è pubblicato il valore corrente della polizza è “Il Sole 24 Ore”. Il valore corrente della polizza sarà determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e pubblicato su “Il Sole 24 Ore”.

Inoltre esso potrà essere richiesto alla Società.

1) La componente obbligazionaria costituisce l' 89,48% del valore nominale (100).

Il rendimento effettivo lordo di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta è pari al 3,717%.

Il tasso di rendimento nominale annuo è pari al 3,655%.

2) La componente derivata è rappresentata da una opzione che costituisce il 3,52% del valore nominale della polizza la quale riconosce 3 cedole annuali determinate secondo le regole descritte al precedente punto 3.1.

La redditività complessiva della componente derivata è correlata all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500 secondo le modalità specificate al punto 3.1.

Allo scopo di informare il Contraente circa l'andamento passato dell'indice Standard & Poor's 500 viene riportato il grafico contenente l'andamento storico dello stesso.

L'andamento storico ha il solo scopo di fornire maggiori informazioni al Contraente sul passato andamento dell'indice Standard & Poor's 500 e non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

Gli attivi a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto non sono quotati ed ICCREA BANCA assolve la funzione di Calculation Agent.

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

3.3 ESEMPLIFICAZIONI DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI

3.3.1 Esempificazione dell'andamento delle prestazioni durante la vita del contratto

Gli esempi riportati nell'Allegato I hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del meccanismo di indicizzazione e si riferiscono ad una polizza con un premio unico pari a 1.000 Euro.

3.3.2 Esempificazione dell'andamento della prestazione caso morte

1) Nell'ipotesi che all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza sia pari a 105, il capitale corrisposto è pari a 107,63 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

2) Nell'ipotesi che all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza

del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza sia pari a 95, il capitale corrisposto è pari a 97,38 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

3) Nell'ipotesi che all'epoca del decesso dell'Assicurato (avente un'età alla data di decorrenza del contratto di 41 anni), il valore corrente della polizza sia pari a 110, il capitale corrisposto è pari a 112,75 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

4 OPZIONI ESERCITABILI ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO

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);

oppure

b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;

oppure

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.

5 COSTI

Per la sottoscrizione del presente contratto è previsto un caricamento implicito pari al 7% 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: 23 aprile 2004.

I predetti attivi hanno un valore pari al 93% 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 previste dal contratto, come descritto precedentemente, verranno applicate all'intero premio versato.

6 DECORRENZA E DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è pari a 5 anni. Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra

la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

- ◆ La data di decorrenza è fissata al 23 aprile 2004.
- ◆ La data di scadenza è fissata al 23 aprile 2009.

7 MODALITA' E DURATA DIVERSAMENTO DEI PREMI

A fronte della prestazione offerta dal presente contratto, è dovuto un premio unico di importo minimo pari a 1.000,00 Euro incrementabile a multipli di 100,00 Euro.

Le modalità di pagamento previste dal presente contratto sono quelle indicate nelle Condizioni di Polizza.

8 MODALITA' DI SCIoglimento DEL CONTRATTO

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

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 Condizioni di Polizza.

Il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso, anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso un'altra Società.

8.1 VALORE DI RISCATTO

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 corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto osservato ai fini del calcolo di cui sopra, sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

- ◆ per le richieste di riscatto, la cui documentazione è stata ricevuta entro il giorno 15 del mese, avrà come valore della polizza quello del giorno 15 del mese stesso;
- ◆ il valore della polizza sarà, invece, quello relativo all'ultimo giorno del mese per le richieste di riscatto la cui documentazione è stata ricevuta tra il giorno 16 e l'ultimo giorno del mese stesso.

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

Il valore corrente della polizza viene determinato con cadenza quindicinale il 15 e la fine di ogni mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore".

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.

ESEMPLIFICAZIONI DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE

- 1) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto, il valore corrente della polizza sia pari a 105, il capitale corrisposto è pari a 105,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.
- 2) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto, il valore corrente della polizza sia pari a 100, il capitale corrisposto è pari a 100,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.
- 3) Nell'ipotesi che all'epoca della richiesta di riscatto, il valore corrente della polizza sia pari a 95, il capitale corrisposto è pari a 95,00 Euro per ogni 100,00 Euro di premio versato.

Gli esempi di cui sopra hanno lo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione della prestazione.

9 MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il 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 al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

10 INDICAZIONI SUI PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ'

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

La documentazione che deve essere presentata per ogni ipotesi di pagamento è indicata nelle Condizioni di Polizza.

11 INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AGLI ASPETTI LEGALI E FISCALI

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Regime fiscali dei premi (*)

I premi versati per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente non inferiore al 5% ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

Per i contratti di assicurazione in cui solo parte del premio è destinata alla copertura dei rischi sopraindicati, la detrazione spetta solo per tale parte di premio.

Regime fiscale delle somme assicurate (*)

Le somme corrisposte in caso di morte o di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF.

Le somme corrisposte in caso di scadenza o riscatto:
- se corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati (al netto dell'eventuale componente indicata dalla Società destinata alla coperture dei rischi per i quali è prevista la detrazione), costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%;

- la stessa imposta sostitutiva si applica al capitale, diminuito dei premi pagati (al netto dell'eventuale componente per le coperture di rischio), al momento della sua eventuale conversione in rendita vitalizia con funzione previdenziale, cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione. Le rate di rendita, limitatamente all'importo derivante dai risultati che maturano dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione, costituiscono redditi di capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto d'imposta.

I capitali corrisposti a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa secondo le regole proprie di tale categorie di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria.

- Le cedole di rendimento, se riscosse annualmente, sono soggette ad una ritenuta di imposta del 12,50%, operata direttamente da BCC Vita S.p.A.

(*) Misure in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

12 REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società, Ufficio Gestione Portafoglio - Sezione Reclami, Via Carlo Esterle, 11 - 20132 MILANO - telefax 02-89078949 - indirizzo e-mail reclami@bccvita.bcc.it.

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 (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza

esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

13 LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al contratto si applica la Legge italiana.

14 LINGUA UTILIZZABILE

Il contratto viene redatto in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Informazioni relative alla Società

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi di seguito riportati:

- ◆ Denominazione Sociale
- ◆ Forma giuridica
- ◆ Indirizzo della Sede Legale, Operativa o Direzione Generale.

Informazioni relative al contratto

Informazioni relative al contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

A richiesta del Contraente, la Società fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

La Società è comunque a disposizione per comunicare, dietro richiesta scritta da parte del Contraente, indirizzata a BCC Vita S.p.A.: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano, i valori pertinenti al presente contratto, nonché il valore di riscatto, entro 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta.

BCC Vita S.p.A.



CONDIZIONI DI POLIZZA

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 benefici;
- 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.

La durata del contratto è pari a 5 anni.

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

La data di decorrenza è fissata per il 23 aprile 2004.
La data di scadenza è fissata per il 23 aprile 2009.

Il Contraente, al momento di decorrenza del contratto deve soddisfare i seguenti requisiti:

- ◆ Età contraente alla decorrenza: minimo 18 anni, massimo 85 anni;
- ◆ Età massima assicurabile: 85 anni.

La modalità accettata dalla Società per il pagamento dei premi pattuiti è la seguente:

versamento del premio presso la Banca del Contraente, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID) che implica l'addebito automatico, del premio di assicurazione, sul conto corrente. Il Contraente ha la facoltà di modificare la banca o il conto corrente di appoggio.

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.

5 PRESTAZIONI

Idea. 04-2004 prevede le prestazioni contrattuali di seguito descritte.

Ad ogni ricorrenza anniversaria viene riconosciuta una cedola il cui importo è così determinato:

- alla **prima e seconda ricorrenza anniversaria** (il giorno 23 aprile degli anni 2005 e 2006) verrà liquidata una cedola di importo prefissato pari al 3,25% del premio versato;

- alle **ricorrenze anniversarie successive** (il giorno 23 aprile degli anni 2007, 2008 e 2009) verrà liquidata una cedola variabile in relazione all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500, con un minimo pari all'1% del premio versato. Più in particolare, la suddetta cedola sarà pari alla somma delle seguenti due aliquote del premio versato:

- ◆ 1% (aliquota minima riconosciuta)
- ◆ 100% della minor variazione mensile in valore assoluto (ovvero senza tener conto del suo segno algebrico), registrata dall'indice Standard & Poor's 500 nei dodici mesi di osservazione che terminano con la data di corresponsione della cedola stessa, senza alcun limite superiore.

Alla scadenza contrattuale, 23 aprile 2009, qualora l'Assicurato sia in vita, verrà liquidato, oltre all'ultima cedola, un importo pari al premio versato.

Le date di rilevazione ai fini della determinazione della variazione mensile dell'indice Standard & Poor's 500 corrispondono al 23 di ciascun mese ad eccezione dei mesi di aprile degli anni 2007, 2008 e 2009 per le quali verranno anticipate di 5 giorni lavorativi.

Nel caso di festività le date di rilevazione verranno posticipate al primo giorno feriale utile.

Le rilevazioni dell'indice Standard & Poor's 500, indice di riferimento da cui dipende la corresponsione delle cedole di cui sopra alle date del 23 aprile 2007, 23 aprile 2008 e 23 aprile 2009, vengono pubblicate quotidianamente sulle più accreditate testate nazionali e internazionali della stampa specializzata (ad esempio "Il Sole 24 Ore") e ed anche reperibili sui circuiti Reuters e Bloomberg.

In sintesi, le prestazioni previste dal contratto sono le seguenti:

- alle ricorrenze anniversary verranno riconosciute delle cedole il cui importo è così determinato:

Anno (j)	Data pagamento	Cedole annuali (C _j)
1	23 aprile 2005	C ₁ = 3,25% del premio versato
2	23 aprile 2006	C ₂ = 3,25% del premio versato
3	23 aprile 2007	C ₃ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₃)
4	23 aprile 2008	C ₄ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₄)
5	23 aprile 2009	C ₅ = 1% del premio versato + <u>importo variabile</u> (I ₅)

avendo indicato con I_i l'importo variabile della cedola C_i, calcolato in proporzione al premio versato, in relazione alla minor variazione mensile (*Performance_{j(i)}*) in valore assoluto (ovvero senza tener conto del segno algebrico) dell'indice Standard & Poor's 500 (*Index_{j,i}*), rilevata all'epoca j-esima (j= 0,1,2,...,12) dell'anno i-esimo (i=3,4,5):

$$I_i = \text{premio} \cdot \text{Min}_j | \text{Performance}_{j(i)} |$$

dove :

$$\text{Performance}_{j(i)} = \frac{\text{Index}_{j,i} - \text{Index}_{j-1,i}}{\text{Index}_{j-1,i}}$$

indicando nella tabella sotto riportata le epoche di rilevazione (con cadenza mensile) dell'indice Standard & Poor's 500 (*Index_{j,i}*):

j	3° anno (i=3)	4° anno (i=4)	5° anno (i=5)
0	23/04/2006	23/04/2007(*)	23/04/2008 (*)
1	23/05/2006	23/05/2007	23/05/2008
2	23/06/2006	23/06/2007	23/06/2008
3	23/07/2006	23/07/2007	23/07/2008
4	23/08/2006	23/08/2007	23/08/2008
5	23/09/2006	23/09/2007	23/09/2008
6	23/10/2006	23/10/2007	23/10/2008
7	23/11/2006	23/11/2007	23/11/2008
8	23/12/2006	23/12/2007	23/12/2008
9	23/01/2007	23/01/2008	23/01/2009
10	23/02/2007	23/02/2008	23/02/2009
11	23/03/2007	23/03/2008	23/03/2009
12	23/04/2007(*)	23/04/2008(*)	23/04/2009(*)

(*) Come descritto sopra le date di rilevazione ai fini della determinazione della variazione mensile dell'indice Standard & Poor's 500 corrispondono al 23 di ciascun mese ad eccezione dei mesi di aprile degli anni 2007, 2008 e 2009 per le quali verranno anticipate di 5 giorni lavorativi.

- alla scadenza contrattuale, qualora l'assicurato sia ancora in vita verrà rimborsato ai beneficiari designati il premio versato.

Le prestazioni derivanti dal presente contratto prevedono, pertanto, il riconoscimento di cinque cedole:

- ◆ Per il primo anno, alla data del 23/04/2005: 3,25% del premio versato;
- ◆ Per il secondo anno, alla data del 23/04/2006: 3,25% del premio versato;
- ◆ Per i successivi tre anni, rispettivamente alle date del 23/04/2007, 23/04/2008 e 23/04/2009: 1% del premio versato più l'importo variabile di cui sopra.

ESEMPIO:

Ipotizzando che la minor variazione dell'indice Standard & Poor's 500 sia di ±2%, ±1%, ±3% rispettivamente per il terzo, il quarto ed il quinto anno si ottiene una rivalutazione complessiva pari al 15,5%, nel seguito descritta:

- cedola del primo anno: 3,25%
- cedola del secondo anno: 3,25%
- cedola del terzo anno: 3% (1%+2%)
- cedola del quarto anno: 2% (1%+1%)
- cedola del quinto anno: 4% (1%+3%)

$$3,25\% + 3,25\% + 3\% + 2\% + 4\% = 15,5\%$$

Le cedole sono calcolate sul premio versato e sono liquidate al Contraente.

Elementi di turbativa

Qualora si verificassero una sospensione e/o una

sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche che abbiano come effetto una turbativa sul valore dell'indice, il valore di chiusura dell'indice verrà rilevato il primo giorno di Borsa aperta nel quale non si registri la turbativa suddetta. Se l'indice 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.

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 cinque anni, sono emessi ad un prezzo pari al 93% del valore nominale; gli attivi a copertura sono costituiti da due componenti:

⇒ una **obbligazionaria** e 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. con Sede in Italia - Via Torino, 146 00184 ROMA.

Il quotidiano sul quale è pubblicato il valore corrente della polizza è "Il Sole 24 Ore". Il valore corrente della polizza sarà determinato con cadenza quindicinale (il 15 e la fine di ogni mese) e pubblicato su "Il Sole 24 Ore".

Inoltre esso potrà essere richiesto alla Società.

1) La componente obbligazionaria costituisce l' 89,48% del valore nominale (100).

Il rendimento effettivo lordo di questa componente, su base annua ed a capitalizzazione composta è pari al 3,717%.

Il tasso di rendimento nominale annuo è pari al 3,655%.

2) La componente derivata è rappresentata da una opzione che costituisce il 3,52% del valore nominale della polizza la quale riconosce 3 cedole annuali determinate secondo le regole descritte all'articolo 5.

La redditività complessiva della componente derivata è correlata all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500 secondo le modalità specificate all'articolo 5.

Allo scopo di informare il Contraente circa

l'andamento passato dell'indice Standard & Poor's 500 viene riportato il grafico contenente l'andamento storico dello stesso.

L'andamento storico ha il solo scopo di fornire maggiori informazioni al Contraente sul passato andamento dell'indice Standard & Poor's 500 e non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

Gli attivi a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto non sono quotati ed ICCREA BANCA assolve la funzione di Calculation Agent.

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

7 RISCATTO

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 corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto osservato ai fini del calcolo di cui sopra, sarà quello relativo ai giorni di seguito descritti:

- ◆ per le richieste di riscatto, la cui documentazione è stata ricevuta entro il giorno 15 del mese, avrà come valore della polizza quello del giorno 15 del mese stesso;
- ◆ il valore della polizza sarà, invece, quello relativo all'ultimo giorno del mese per le richieste di riscatto la cui documentazione è stata ricevuta tra il giorno 16 e l'ultimo giorno del mese stesso.

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

Il valore corrente della polizza viene determinato con cadenza quindicinale il 15 e la fine di ogni mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore".

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 premorienza dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Società si impegna a corrispondere agli aventi diritto un importo calcolato nel seguente modo:

- ◆ 102,5% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato all'articolo 6, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza inferiore a 65 anni;
- ◆ 101% del premio versato per il valore corrente della polizza indicato all'articolo 6, per Assicurati aventi un'età 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 della polizza indicato all'articolo 6, per Assicurati aventi un'età alla data di decorrenza della polizza uguale o superiore a 75 anni ed inferiore a 85.

Il valore corrente della polizza, corrispondente al valore di mercato del portafoglio attivi sottostante al contratto, sarà determinato con cadenza quindicinale il 15 e la fine di ogni mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore". Per i decessi, la cui documentazione è stata ricevuta entro il giorno 15 del mese, il valore della polizza sarà quello del giorno 15 del mese stesso; il valore della polizza sarà invece quello relativo all'ultimo giorno del mese per i decessi la cui documentazione è stata ricevuta tra il giorno 16 e l'ultimo giorno del mese stesso.

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

La Società corrisponderà agli aventi diritto il valore del premio versato, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro il primo mese dalla data di decorrenza del contratto.

9 DIRITTO DI RECESSO

Il 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 al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

10 COSTI

Per la sottoscrizione del presente contratto è previsto un caricamento implicito pari al 7% 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: 23 aprile 2004.

I predetti attivi hanno un valore pari al 93% 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 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:
 - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- ◆ 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 il 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 dei suddetti documenti 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 l'Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore. Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia/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);
oppure
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente, finché il vitaliziato sia in vita;

oppure

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 la quale 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 di polizza valgono le disposizioni di Legge.

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, La/Vi informiamo di quanto segue:

1 - FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte di BCC VITA S.p.A. delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativi, a cui BCC VITA S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento, da parte di BCC VITA S.p.A. o di altre Società del Gruppo Iccrea, delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di BCC VITA S.p.A. stessa.

2 - MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) 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 direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9 e/o incaricati del trattamento nonché da società di servizi, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento.

3 - 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);

- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione di sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4 - RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto dell'interessati di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, 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 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso.

5 - COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I dati personali possono essere comunicati - per finalità di cui al punto 1, lett. a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - ai soggetti incaricati per rispettive aree di competenza e più specificatamente: aree di business vita, liquidazione sinistri, servizi interni quali, comunicazione, organizzazione, auditing, compliance, attuariato, sistemi informativi, sicurezza e protezione e gli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti; strutture sanitarie ed altri erogatori convenzionati di servizi; società del gruppo ed altre società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo ed in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, UCI, Commissione

di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, l'Ufficio Italiano Cambi);

- b)** inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a Società del Gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- c)** i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società terze specializzate in servizi di ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6 - DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

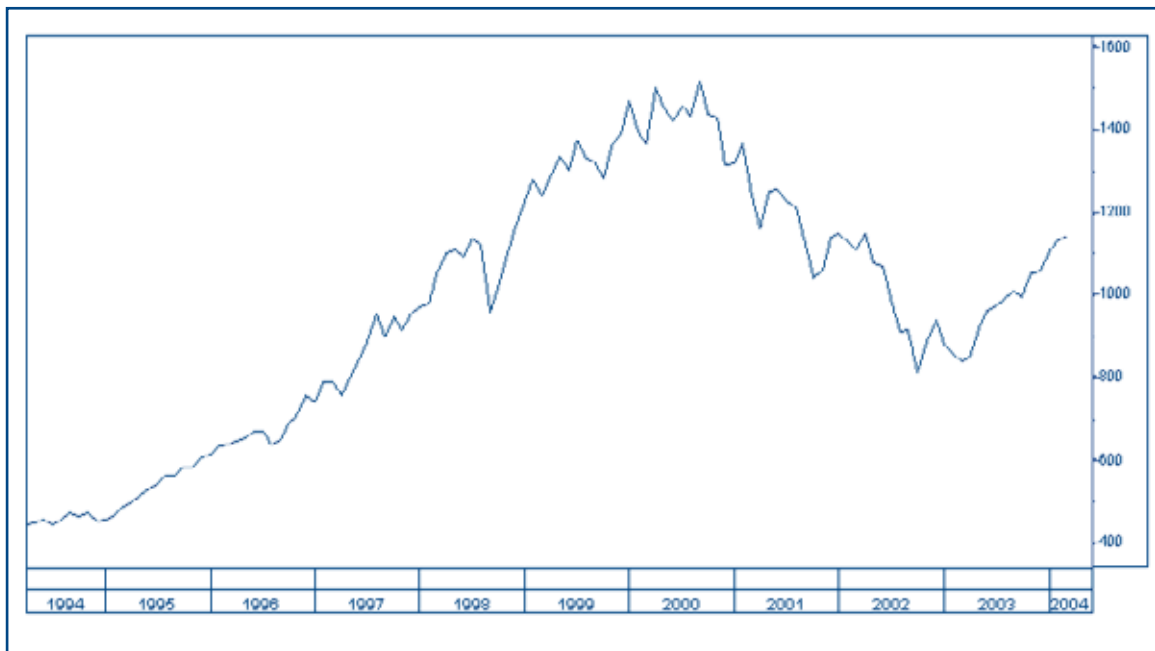
L'articolo 7 del Codice Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile, di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della 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.

9 - TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è BCC VITA S.p.A., responsabile del trattamento è il Dott. Stefano Milani, Direttore Generale di BCC VITA. L'elenco degli altri soggetti responsabili o incaricati a svolgere il trattamento dei dati (cfr. punto 2, lett c), può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente facendone richiesta a BCCVITA.

GRAFICO

ANDAMENTO STORICO DELL'INDICE STANDARD & POOR'S 500



L'ANDAMENTO PASSATO DELL'INDICE STANDARD & POOR'S NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO O GARANZIA ALCUNA PER VALUTAZIONI SULLA FUTURA EVOLUZIONE DELLO STESSO.

ALLEGATO I

ESEMPLIFICAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI DURANTE LA VITA DEL CONTRATTO

	1° esempio	2° esempio	3° esempio
Cedola fissa garantita riconosciuta il 23 aprile 2005	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2005 Importo cedola in Euro: 32,50	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2005 Importo cedola in Euro: 32,50	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2005 Importo cedola in Euro: 32,50
Cedola fissa garantita riconosciuta il 23 aprile 2006	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2006 Importo cedola in Euro: 32,50	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2006 Importo cedola in Euro: 32,50	3,25% la cedola del 3,25% sarà pagata il 23 aprile 2006 Importo cedola in Euro: 32,50
Cedola variabile (con minimo garantito) riconosciuta il 23 aprile 2007 in relazione all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500 nel periodo aprile 2006 - aprile 2007	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è dello 0% Il valore assoluto è 0% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 0% Il risultato è: 1% La cedola dell'1% sarà pagata il 23 aprile 2007 Importo cedola in Euro: 10,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è del -2% Il valore assoluto è 2% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 2% Il risultato è: 3% La cedola del 3% sarà pagata il 23 aprile 2007 Importo cedola in Euro: 30,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è del -3% Il valore assoluto è 3% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 3% Il risultato è: 4% La cedola del 4% sarà pagata il 23 aprile 2007 Importo cedola in Euro: 40,00
Cedola variabile (con minimo garantito) riconosciuta il 23 aprile 2008 in relazione all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500 nel periodo aprile 2007 - aprile 2008	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è dello 0% Il valore assoluto è 0% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 0% Il risultato è: 1% La cedola dell'1% sarà pagata il 23 aprile 2008 Importo cedola in Euro: 10,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è dell' 1% Il valore assoluto è 1% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 1% Il risultato è: 2% La cedola del 2% sarà pagata il 23 aprile 2008 Importo cedola in Euro: 20,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è del 2% Il valore assoluto è 2% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 2% Il risultato è: 3% La cedola del 3% sarà pagata il 23 aprile 2008 Importo cedola in Euro: 30,00
Cedola variabile (con minimo garantito) riconosciuta il 23 aprile 2009 in relazione all'andamento dell'indice Standard & Poor's 500 nel periodo aprile 2008 - aprile 2009	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è dello 0% Il valore assoluto è 0% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 0% Il risultato è: 1% La cedola dell'1% sarà pagata il 23 aprile 2009 Importo cedola in Euro: 10,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è del -3% Il valore assoluto è 3% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 3% Il risultato è: 4% La cedola del 4% sarà pagata il 23 aprile 2009 Importo cedola in Euro: 40,00	La minore variazione rilevata dall'indice Standard & Poor's è del 5% Il valore assoluto è 5% Viene effettuata la somma tra: ◆ il minimo garantito dell'1% ◆ Il valore di 5% Il risultato è: 6% La cedola del 6% sarà pagata il 23 aprile 2009 Importo cedola in Euro: 60,00
Totale prestazioni aggiuntive in percentuale del premio	3,25%+3,25%+1%+1%+1%= 9,5%	3,25%+3,25%+3%+2%+4%= 15,5%	3,25%+3,25%+4%+3%+6%= 19,5%
Totale prestazioni aggiuntive in Euro	95,00	155,00	195,00
Alla scadenza del 23 aprile 2009	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro	Viene restituito il premio versato pari a 1.000,00 Euro
Importo totale in Euro della prestazione a scadenza derivante dal riconoscimento delle cedole in aggiunta alla restituzione del premio versato	1.000,00 + 95,00 = 1.095,00	1.000,00 + 155,00 = 1.155,00	1.000,00 + 195,00 = 1.195,00



BCC Vita SpA Compagnia di assicurazioni vita del Credito Cooperativo
Capitale € 16.000.000,00 int. vers.

Registro Imprese Roma REA n. 995376

Autorizzata con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29-05-2002

pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7-06-2002

Codice fiscale e Partita Iva 06868981009

Sede legale Via Massimo D'Azeglio, 33 00184 Roma

Sede operativa e Direzione Generale Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano

Telefono (+39) 02 466275 Telefax (+39) 02 89078949



Direzione Generale
via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano
telefono 02 466275 - fax 02 89078949
www.bccvita.it
e-mail: info@bccvita.bcc.it

