

*Autore.*

Contratto di assicurazione **Multiramo:**  
**Unit Linked e Gestione interna separata**

Tariffa a vita intera

*Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Regolamento della gestione interna separata, Regolamento dei fondi interni, Informativa privacy, Glossario e Fac-simile di polizza, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del documento di polizza.*

 **BCCvita**  
Compagnia di assicurazioni vita  
del Credito Cooperativo

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

## INDICE DEL FASCICOLO INFORMATIVO

<b>SCHEMA SINTETICA</b>	<b>PAG 3</b>
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	<b>PAG 8</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	<b>PAG 27</b>
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA</b>	<b>PAG 35</b>
<b>REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI</b>	<b>PAG 36</b>
<b>INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003, n. 196</b>	<b>PAG 39</b>
<b>GLOSSARIO</b>	<b>PAG 42</b>
<b>FAC-SIMILE CONTRATTO</b>	<b>PAG 50</b>

Il documento di polizza, qualora sottoscritto dal Contraente, diventa parte integrante del presente Fascicolo Informativo.

## SCHEMA SINTETICA

### ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

I.a) Impresa di assicurazione: **BCC Vita S.p.A. - Società controllata da Iccrea Holding S.p.A.**

I.b) Denominazione del contratto: **"Autore."**

I.c) Tipologia del contratto: **Le prestazioni previste dal contratto dipendono dalle scelte del Contraente in ordine alla ripartizione del premio tra le quote di uno o più Fondi interni, tra quelli esistenti, e la Gestione interna separata. Più nello specifico:**

- **Nel caso in cui le prestazioni siano espresse in quote di uno o più Fondi interni, il loro valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta, per la quota parte di premio investita nei suddetti Fondi, rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

- **Nel caso in cui le prestazioni siano collegate alla Gestione interna separata, l'Impresa garantisce contrattualmente una rivalutazione annua in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.**

I.d) Durata: La durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato; il contratto si estingue quindi al decesso dell'Assicurato oppure alla richiesta del riscatto totale da parte del Contraente.

**E' possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.**

I.e) Pagamento dei premi

Il pagamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- premio unico, il cui importo non può risultare inferiore a 500,00 Euro;
- premi ricorrenti, il cui importo minimo è di 50,00 Euro per i versamenti mensili e di 500,00 Euro per quelli annuali.

E' inoltre prevista per il Contraente la facoltà di adeguare automaticamente l'importo del premio ricorrente in funzione:

- di una percentuale prefissata, fino ad un massimo del 9%;
- oppure
- della percentuale I.S.T.A.T.

Per quanto concerne i versamenti aggiuntivi, effettuabili decorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, l'importo minimo degli stessi è pari a 500,00 Euro.

#### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione del presente contratto permette di effettuare investimenti legati all'andamento del valore delle quote di quattro diversi Fondi interni distinti per aree geografiche e profilo di rischio.

E' tuttavia possibile investire, totalmente o parzialmente, il premio anche nella Gestione interna separata "BCC Vita Garantita" che offre la garanzia di un rendimento minimo annuo dell'1%, consentendo così di effettuare un'allocazione dell'investimento in grado di proteggere il capitale dalle tipiche oscillazioni di mercato.

Il contratto prevede altresì una copertura per il caso di morte dell'Assicurato; una parte del premio versato dal Contraente viene quindi utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità).

Tale parte è inclusa nei costi complessivi - che non concorrono alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza della polizza - relativi al contratto ed evidenziati al punto 5.

**L'Impresa è tenuta a consegnare il Prospetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

#### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

##### 3.a) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

In caso di richiesta di riscatto inoltrata dal Contraente, viene corrisposta una prestazione sotto forma di capitale che è direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (units) del/i Fondo/i interno/i prescelto/i e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata.

### 3.b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

E' previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di una prestazione sotto forma di capitale da erogarsi in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, che è direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (units) del/i Fondo/i interno/i prescelto/i e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata. E' previsto inoltre il pagamento di una maggiorazione del capitale assicurato, secondo una misura prefissata in relazione all'età dell'Assicurato alla data del decesso.

### 3.c) OPZIONI CONTRATTUALI

Solo nel caso in cui il Contraente sia persona fisica, e su richiesta scritta avanzata da quest'ultimo nel corso della durata contrattuale e indirizzata tramite lettera raccomandata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano, il valore di ricatto totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

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

Le prestazioni collegate al Fondo interno o ai Fondi interni prescelti non prevedono alcun capitale minimo garantito e pertanto il rischio di investimento è totalmente a carico del Contraente, per le prestazioni collegate alla Gestione interna separata, è riconosciuto un rendimento annuo minimo garantito pari all'1%, con consolidamento dei migliori risultati eventualmente raggiunti ogni anno dalla Gestione stessa.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota**

Denominazione del Fondo interno	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
BCC Vita EQUITY AMERICA					X	
BCC Vita EQUITY ASIA					X	
BCC Vita EQUITY EUROPA					X	
BCC Vita WORLD GLOBAL BOND		X				

### 5. COSTI E SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la

informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 6 e 16 delle Condizioni di assicurazione.

### 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo soltanto con riferimento alla quota parte di premio investita in uno o più Fondi interni. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle eventuali quote del Fondo interno o dei Fondi interni prescelti.

#### 4.a) Contratti a capitale protetto

Il contratto non prevede, per la quota parte di premio investita in uno o più Fondi interni, tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito.

#### 4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

I rischi finanziari a carico del Contraente comportano la possibilità di:

- ottenere, per la sola quota parte di premio investita in uno o più fondi, un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;
- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

#### 4.c) Profilo di rischio dei Fondi

Il contratto presenta per la quota parte di premio investita in uno o più Fondi interni, dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione delli Fondoli prescelto/i dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durata, età e sesso, sullo specifico Fondo di seguito rappresentato, ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Fondo interno: "BCC Vita EQUITY AMERICA" (profilo di rischio Alto)

Costo percentuale medio annuo per un soggetto maschio di età pari a 40 anni

Anno	Importo premio ricorrente annuo			Importo premio unico		
	750 €	1.500 €	3.000 €	5.000 €	15.000 €	30.000 €
5	4,31%	4,22%	4,18%	3,69%	3,65%	3,38%
10	3,61%	3,58%	3,52%	3,28%	3,26%	3,12%
15	3,37%	3,35%	3,27%	3,14%	3,12%	3,03%
20	3,24%	3,21%	3,15%	3,07%	3,06%	2,99%
25	3,16%	3,12%	3,09%	3,03%	3,02%	2,96%

Fondo interno: "BCC Vita WORLD GLOBAL BOND" (profilo di rischio medio basso)

Costo percentuale medio annuo per un soggetto maschio di età pari a 40 anni

Anno	Importo premio ricorrente annuo			Importo premio unico		
	750 €	1.500 €	3.000 €	5.000 €	15.000 €	30.000 €
5	3,01%	2,92%	2,88%	2,39%	2,35%	2,08%
10	2,30%	2,27%	2,21%	1,97%	1,95%	1,81%
15	2,05%	2,03%	1,96%	1,83%	1,82%	1,73%
20	1,92%	1,89%	1,84%	1,76%	1,75%	1,68%
25	1,84%	1,81%	1,77%	1,72%	1,71%	1,66%

## Gestione interna separata "BCC Vita garantita"

Costo percentuale medio annuo per un soggetto maschio di età pari a 40 anni

Anno	Importo premio ricorrente annuo			Importo premio unico		
	750 €	1.500 €	3.000 €	5.000 €	15.000 €	30.000 €
5	2,96%	2,87%	2,83%	2,34%	2,30%	2,03%
10	2,25%	2,22%	2,16%	1,92%	1,90%	1,76%
15	2,00%	1,98%	1,91%	1,78%	1,77%	1,68%
20	1,87%	1,84%	1,79%	1,71%	1,70%	1,63%
25	1,79%	1,76%	1,72%	1,67%	1,66%	1,61%

**Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

## 6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DEI FONDI INTERNI E DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

*In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dai Fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice*

*comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.*

*Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.*

### Fondi interni BCC Vita:

Denominazione Fondo	Rendimento medio annuo composto Ultimi 5 anni
Fondo interno: BCC Vita EQUITY AMERICA	3,327%
Benchmark: Standard & Poor'S 500	-3,8304%

Denominazione Fondo	Rendimento medio annuo composto Ultimi 5 anni
Fondo interno: BCC Vita EQUITY ASIA	5,494%
Benchmark: MSCI Ac ASIA inc Japan	4,8111%

Denominazione Fondo	Rendimento medio annuo composto Ultimi 5 anni
Fondo interno: BCC Vita EQUITY EUROPA	5,199%
Benchmark: DJ STOXX 600	3,9409%

Denominazione Fondo	Rendimento medio annuo composto Ultimi 3 anni
Fondo interno: BCC Vita WORLD GLOBAL BOND	-0,229%
Benchmark: 40% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 60% JP Morgan Govt Bond Local Unhedges GBI Global.	-0,9633%

	Tasso medio di inflazione
Ultimi 3 anni	1,9 %

**Gestione interna separata "BCC Vita Garantita":**

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione interna separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	ND	ND	5,57%	2,60%
2001	ND	ND	4,93%	2,70%
2002	6,51%	5,01%	4,67%	2,50%
2003	5,29%	3,79%	3,73%	2,50%
2004	3,80%	2,30%	3,59%	2,00%
2005	3,65%	2,15%	3,16%	1,70%
2006	4,70%	3,20%	3,86%	2,00%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la

proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota informativa.

**BCC Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.**

**Il Rappresentante Legale  
Stefano Milani**



## NOTA INFORMATIVA

**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota informativa si articola in sei sezioni :

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SUI RISCHI FINANZIARI E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SUI FONDI E SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. DATI STORICI SUL FONDO
- G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### **SEZIONE A** **INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. Informazioni generali**

BCC Vita S.p.A. è un'Impresa con Sede Legale in Italia e controllata da ICCREA Holding S.p.A., autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento N° 2091 del 29 maggio 2002 - Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7 giugno 2002. Codice Fiscale e Partita Iva 06868981009 Registro Imprese Milano REA n. 1714097. La Compagnia ha Sede Legale, Operativa e Direzione Generale in Milano (20132), Via Carlo Esterle, 11. Recapito Telefonico: +39 02 466275 - Sito Internet: <http://www.bccvita.it>. Per qualsiasi informazione relativa al contratto è possibile rivolgersi al Servizio Clienti scrivendo all'indirizzo sopraindicato, oppure all'indirizzo e-mail [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it). La revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, Sede Legale in Roma (00196) Via G. D. Romagnosi, 18/A.

BCC Vita S.p.A. verrà di seguito definita anche "Impresa".

#### **2. Conflitto di interessi**

Non risultano limiti nel regolamento dei Fondi interni e della Gestione interna separata in relazione ai rapporti di gruppo; in ogni caso l'Impresa, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

A tale riguardo, si precisa che l'Impresa non ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità specifiche

con terze Parti e che la stessa si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

### **SEZIONE B** **INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**

#### **3. Rischi Finanziari**

Il contratto unit linked multiramo "Autore.", di seguito descritto, rappresenta un prodotto assicurativo ad alta connotazione finanziaria le cui prestazioni dipendono:

- ***Nel caso in cui una parte o la totalità dei premi versati sia espressa in quote di un Fondo interno, il loro valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.***
- ***Nel caso in cui le prestazioni siano collegate alla Gestione interna separata, l'Impresa garantisce contrattualmente una rivalutazione annua in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi che non potrà in ogni caso essere inferiore all'1,00%.***

La Società non garantisce quindi, con riferimento alla quota di premio investita in uno o più Fondi interni, un rendimento finanziario minimo o la conservazione del capitale in occasione degli eventi di estinzione del contratto previsti, fatto salvo l'investimento nella Gestione interna separata che prevede le garanzie di cui sopra.

#### **Esistono quindi rischi finanziari per il**

**Contraente** riconducibili alle prestazioni collegate al valore delle quote del/i Fondo/i, che dipendono a loro volta dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie (azionarie e/o obbligazionarie) di cui le quote sono rappresentazione. Più nello specifico, gli elementi di rischio sono i seguenti:

a) il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio **specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio **generico o sistematico**);

b) il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso alle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di **interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli di debito in modo tanto più accentuato quanto

più lunga è la loro vita residua, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del titolo stesso e viceversa;

c) il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato all'eventualità che l'Emittente dei titoli stessi, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale previsto (rischio di **controparte**); tale rischio risulta quindi connesso alle condizioni creditizie dell'Emittente.

d) il rischio, denominato di **liquidità**, legato all'attitudine delle specifiche attività finanziarie, che l'Impresa 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;

d) il rischio, denominato di **cambio**, legato alle oscillazioni dei tassi di cambio per tutte le attività finanziarie espresse in valute diverse dall'Euro.

**Il Contraente assume quindi in proprio il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, nonché il rischio di ottenere una prestazione inferiore ai premi versati nel caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.**

#### **4. Informazioni sui Fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

Sulla base delle indicazioni fornite dal Contraente, la Società si impegna ad investire il premio versato - al netto delle spese di emissione e dei caricamenti previsti dal contratto - all'interno della Gestione interna separata "BCC Vita Garantita" e/o in quote di uno o più dei seguenti Fondi interni:

- Fondo interno BCC Vita EQUITY AMERICA;
- Fondo interno BCC Vita EQUITY ASIA;
- Fondo interno BCC Vita EQUITY EUROPA;
- Fondo interno BCC Vita WORLD GLOBAL BOND.

Le caratteristiche dei Fondi interni e della Gestione interna separata sono riportate all'interno della Sezione C.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); tale parte, già inclusa nei costi complessivi di cui al seguente Punto 10, non concorre pertanto alla formazione del capitale.

#### **5. Prestazioni assicurative**

Il contratto "Autore." è un'assicurazione a vita intera a premi unici (cod. 700IU) o a premi unici ricorrenti (cod. 700IR), che prevede la corresponsione di una prestazione sotto forma di capitale direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (*units*)

del Fondo interno prescelto e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata.

La durata del contratto è a vita intera e lo stesso può estinguersi nei seguenti casi:

- al decesso dell'Assicurato
- alla richiesta del riscatto totale da parte del Contraente.

#### **5.a) PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO**

Viene corrisposta una prestazione sotto forma di capitale, da erogarsi in caso di richiesta di riscatto inoltrata dal Contraente, che è direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (*units*) dell/i Fondo/i interno/i prescelto/i e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata.

Con riferimento alla quota parte di premio investito all'interno della Gestione interna separata, si rammenta che l'Impresa offre la garanzia di un rendimento minimo dell'1% annuo, con consolidamento annuo degli eventuali migliori risultati conseguiti dalla Gestione stessa.

#### **5.b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE**

E' previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di una prestazione sotto forma di capitale da erogarsi in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, che è direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (*units*) dell/i Fondo/i interno/i prescelto/i e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata.

Con riferimento alla quota parte di premio investito all'interno della Gestione interna separata, si rammenta che l'Impresa offre la garanzia di un rendimento minimo dell'1% annuo, con consolidamento annuo degli eventuali migliori risultati conseguiti dalla Gestione stessa.

E' previsto inoltre il pagamento di una maggiorazione del capitale assicurato, secondo una misura prefissata in relazione all'età assicurativa alla data del decesso come indicato nella tabella di seguito riportata:

Età	Maggiorazione
Fino a 39 anni	5,00%
Da 40 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni in poi	0,25%

Per "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.

***Si ricorda che la Società, con riferimento alla quota parte di premio investita all'interno di uno o più Fondi, non garantisce in proprio un rendimento finanziario o un capitale minimo; pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote e sopporta di conseguenza la possibilità che l'entità della prestazione possa essere inferiore ai premi versati.***

Per i costi delle garanzie sopra esposte, si rimanda al punto 10 della presente Nota informativa.

**I rischi finanziari a carico del Contraente comportano quindi la possibilità di:**

- a) ottenere, per la sola quota parte di premio investita in uno o più Fondi, un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;**
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;**
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.**

#### **6. Valore della quota**

La frequenza di calcolo del valore unitario della quota è fissata settimanalmente nella giornata di giovedì; la relativa pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", nonché sul sito internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it) alla sezione "Quotazione fondi", è invece stabilita settimanalmente nella giornata di venerdì.

Il citato valore è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

In relazione alle modalità ed ai tempi di conversione delle quote si specifica quanto segue:

- per i versamenti di perfezionamento o aggiuntivi: il giorno di valorizzazione della quota è fissato al giovedì della settimana successiva al momento della sottoscrizione del contratto o al giorno di riferimento della richiesta di versamento aggiuntivo;
- per i versamenti ricorrenti successivi a quello di perfezionamento: il giorno di valorizzazione della quota in scadenza il martedì e il mercoledì, è fissato il giovedì della terza settimana successiva; per le scadenze del giovedì, venerdì, sabato, domenica e lunedì, è fissato invece al giovedì della seconda settimana successiva;
- per il caso di decesso o riscatto: il giorno di valorizzazione della quota è fissato il giovedì della settimana successiva al giorno di ricevimento in Società della documentazione prevista;
- per il caso di switch: il giorno di valorizzazione del controvalore delle quote assicurate dei Fondi interni di origine viene determinato in base al valore unitario della quota del giovedì della settimana

successiva alla data di ricevimento della richiesta; la conversione dell'importo, di cui al punto precedente, viene convertito in quote assicurate dei Fondi interni di destinazione in base al valore unitario della quota del giovedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta.

#### **7. Opzioni di contratto**

Solo nel caso in cui il 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 - entro la scadenza contrattuale, il capitale in vigore alla scadenza stessa potrà 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 Società invierà tempestivamente, non appena avrà notizia dell'intenzione del Contraente di riscattare il contratto, una comunicazione contenente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche vigenti al momento del riscatto, ivi comprese le condizioni di rivalutazione della rendita vitalizia annua di opzione e i coefficienti per la determinazione della stessa. A tale nota saranno allegata, inoltre, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative previste nell'art. 16 delle Condizioni di assicurazione.

Qualora non venga ricevuta alcuna comunicazione da parte del Contraente entro i termini previsti per il pagamento delle prestazioni in relazione alle opzioni contrattuali indicate nella suddetta comunicazione, la Società procederà al relativo pagamento del capitale ai Beneficiari della polizza, secondo le modalità di cui all'art. 14 delle Condizioni di assicurazione.

### **SEZIONE C**

#### **INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

##### **8. Fondi interni e Gestione interna separata**

Il presente contratto prevede la facoltà di ripartire il premio scegliendo tra diverse linee di investimento collegate ai Fondi interni suddivisi in quote ed una linea di investimento di tipo Gestione interna separata.

Ad oggi la Società ha istituito quattro Fondi interni ed una Gestione interna separata, nel seguito elencate,

distinte dalle altre attività della Società e con diversi profili di rischio, funzione dei limiti di investimento prescelti per le diverse classi di attività e dello stile di gestione perseguito.

Al fine di meglio orientare le scelte del Contraente, sia per ciascun Fondo interno che per la Gestione interna separata, verranno descritte le caratteristiche, gli obiettivi ed il profilo di rischio. Per i Fondi interni verrà inoltre indicata una stima della volatilità media annua, ossia la misurazione della variabilità del prezzo di un prodotto finanziario. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati quanto il rischio di perdite. I premi versati, al netto di spese e caricamenti, possono essere conferiti in più Fondi interni e/o nella Gestione interna separata contemporaneamente.

**Si ricorda inoltre che la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. In ogni caso, non è previsto nei regolamenti l'utilizzo di strumenti finanziari derivati nei Fondi interni della Compagnia .**

### **Fondo interno BCC Vita EQUITY AMERICA**

Tale Fondo è operativo dal 30/09/2002 e non è prevista al momento una data di chiusura del Fondo. La categoria del Fondo è di tipo azionario, con attività denominate sia in Euro che in Dollari statunitensi e finalità di crescita del capitale nel lungo termine in relazione al benchmark "Standard & Poor'S 500". L'orizzonte temporale minimo consigliato è pari ad almeno 5 anni.

La sua composizione è rappresentata da OICR armonizzati azionari riferibili a mercati americani. L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie americane. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta **irrilevante** alla data della presente Nota informativa;

Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, ottenuto selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sotto indicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta

accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 22%. Il profilo di rischio è alto, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera, viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il *Benchmark* utilizzato per il confronto è l'indice azionario "Standard & Poor'S 500", rappresentativo delle azioni quotate nei mercati americani, è coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno. Esso tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

La gestione del Fondo è stata delegata a: Icrea Banca, con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana, 41-47 00178 Roma., mentre la revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Italia - via G. d. Romagnosi, 18/A 00196 Roma.

### **Fondo interno BCC Vita EQUITY EUROPA**

Tale Fondo è operativo dal 30/09/2002 e non è prevista al momento una data di chiusura del Fondo. La Categoria del Fondo è di tipo azionario, con attività denominate in Euro e finalità di crescita del capitale nel lungo termine in relazione al benchmark "DJ STOXX 600". L'orizzonte temporale minimo consigliato è pari ad almeno 5 anni.

La sua composizione è rappresentata da OICR armonizzati azionari riferibili a mercati europei. L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie europee. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di

appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta **irrilevante** alla data della presente Nota informativa.

Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, applicato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sotto indicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 22,50%. Il profilo di rischio è **alto**, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera, viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "DJ STOXX 600" - rappresentativo delle azioni quotate nei mercati europei - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

La gestione del Fondo è stata delegata a: Iccrea Banca, con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana, 41-47 00178 Roma., mentre la revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Italia - via G. d. Romagnosi, 18/A 00196 Roma.

### **Fondo interno BCC Vita EQUITY ASIA**

Tale Fondo è operativo dal 30/09/2002 e non è prevista al momento una data di chiusura del Fondo. La Categoria del Fondo è di tipo azionario, con attività denominate in Euro, Dollari statunitensi e Yen, e finalità di crescita del capitale nel lungo termine in relazione al benchmark "MSCI Ac ASIA inc Japan". L'orizzonte temporale minimo consigliato è pari ad almeno 5 anni.

La sua composizione è rappresentata da OICR armonizzati azionari riferibili a mercati asiatici. L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie

asiatiche. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta **irrilevante** alla data della presente Nota informativa.

Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, adottato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sotto indicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 20,50%. Il profilo di rischio è **alto**, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "MSCI Ac ASIA inc Japan" - rappresentativo delle azioni quotate nei mercati asiatici - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

La gestione del Fondo è stata delegata a: Iccrea Banca, con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana, 41-47 00178 Roma., mentre la revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Italia - via G. d. Romagnosi, 18/A 00196 Roma.

### **Fondo interno BCC Vita WORLD GLOBAL BOND**

Tale Fondo è operativo dal 30/09/2002 e non è prevista al momento una data di chiusura del Fondo. La Categoria del Fondo è di tipo obbligazionario, con attività denominate in Euro, Dollari statunitensi e Yen, e

finalità di crescita del capitale in relazione al *benchmark* composito “50% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 50% JPMorgan Govt Bond Local Unhedged GBI Global”. L’orizzonte temporale minimo consigliato è pari ad almeno 2 anni.

La sua composizione è rappresentata da OICR armonizzati obbligazionari.

L’investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito mediante investimenti in titoli obbligazionari internazionali di rating elevato, a tasso fisso e variabile. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all’andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell’interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell’Impresa di assicurazione risulta **irrilevante** alla data della presente Nota informativa ;

Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, applicato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sotto indicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 7,50%. Il profilo di rischio è **medio-basso**, il che significa che è ragionevole prevedere rendimenti coerenti con livelli di tasso di interesse di emittenti di elevata solvibilità ed a fronte di una modesta possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell’elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il *Benchmark* utilizzato per il confronto è l’indice composito obbligazionario “50% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 50% JPMorgan Govt Bond Local Unhedged GBI Global” rappresentativo delle obbligazioni governative maggiormente trattate nei principali mercati europei e mondiali, è coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno. Esso tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

La gestione del Fondo è stata delegata a: Iccrea Banca, con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana, 41-47 00178 Roma, mentre la revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Italia – via G. d. Romagnosi, 18/A 00196 Roma.

### **Gestione interna separata “BCC Vita Garantita”**

Tale Gestione è operativa dal 31/10/2002 e non è prevista al momento una data di chiusura. La rivalutazione del capitale iniziale avviene su base annuale, secondo il meccanismo di calcolo dei rendimenti illustrato nel Regolamento. Le attività sono denominate in Euro.

L’investimento nella Gestione interna separata si propone di ottenere un capitale via via crescente, avente la garanzia di un rendimento minimo con le caratteristiche di rivalutazione disciplinate nelle Condizioni di assicurazione.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento coincide con l’anno solare. La composizione della Gestione è **prevalentemente obbligazionaria**, senza indicazione di limiti quantitativi o qualitativi agli investimenti previsti dal regolamento della Gestione. Gli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell’Impresa di assicurazione **non risultano al momento significativi**, mentre **non è adottato alcun particolare stile gestionale**, tenuto conto della necessità di garantire annualmente un rendimento minimo.

La gestione del Fondo è stata delegata a: Iccrea Banca, con Sede in Italia - Via Lucrezia Romana, 41-47 00178 Roma, mentre la revisione contabile è affidata a Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Italia - via G. d. Romagnosi, 18/A 00196 Roma.

### **9. Crediti di imposta**

**L’Impresa trattiene tale credito di imposta che pertanto non va a beneficio degli Assicurati.** Al riguardo si specifica che tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto, in quanto il valore delle quote degli OICR inseriti nei Fondi interni, qualora gli stessi risultino costituiti nel territorio nazionale, risulta già al netto della tassazione dei proventi.

### **SEZIONE D INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

## 10. Costi

### 10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### 10.1.1. Costi gravanti sul premio

La Società trattiene dal premio unico, ricorrente o aggiuntivo:

- le spese del contratto;
- il caricamento per la copertura dei costi di intermediazione, gestione e amministrazione;
- il costo della copertura caso morte.

Le spese del contratto sono le seguenti:

Tipologia di versamento	Diritti di emissione	Diritti di quietanza	Totale
Unico	€ 14,00	€ 1,00	€ 15,00
Primo ricorrente	€ 14,00	€ 1,00	€ 15,00
Ricorrenti successivi	€ 0,00	€ 1,00	€ 1,00
Aggiuntivo	€ 3,00	€ 0,00	€ 3,00

Il **caricamento percentuale** viene applicato in egual misura a qualsiasi tipologia di premio (versamento unico, ricorrente o aggiuntivo) e varia in funzione del cumulo dei premi versati secondo le aliquote previste nel prospetto di seguito riportato:

Premi cumulati	Caricamento
Da 500,00 Euro a 25.000,00	3,75%
Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	2,50%
Da 150.001,00 Euro in poi	1,00%

Gli scaglioni esposti in tabella si intendono come cumulo dei premi versati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un singolo premio (sia esso riferito ad un versamento unico, ricorrente o aggiuntivo), su detto premio viene applicata la relativa percentuale di caricamento propria dello scaglione raggiunto.

Il **costo della copertura caso morte** è pari al premio - al netto delle spese e dei caricamenti di cui sopra - moltiplicato per il relativo coefficiente di cui all'Allegato I corrispondente al sesso ed all'età assicurativa raggiunta:

- per il versamento iniziale: alla data di decorrenza del contratto;
- per ogni versamento successivo pianificato o aggiuntivo: alla data di decorrenza dell'investimento.

Per "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.

#### 10.1.2. Costi per riscatto e switch

Lo switch tra Fondi interni, ovvero da o verso la Gestione interna separata, prevede i seguenti costi:

- primo trasferimento di ogni anno: gratuito;
- trasferimenti successivi nel corso dell'anno: 25,00 Euro.

In caso di riscatto, totale o parziale, l'importo maturato viene corrisposto per intero se sono trascorsi almeno 36 mesi dalla data di decorrenza, altrimenti viene ridotto in funzione del periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto in base ai coefficienti indicati nella tabella sotto riportata:

Periodo trascorso dalla data di decorrenza	Coefficiente di riduzione
Primi 12 mesi	Riscatto non consentito
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	2,00%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	1,00%
Da 36 mesi e 1 giorno in poi	0,00%

### 10.2. Costi gravanti sul Fondo interno

Su ciascun Fondo interno gravano i seguenti costi:

- **Remunerazione dell'Impresa di assicurazione:**

- Commissioni di gestione annue, secondo quanto riportato nella seguente tabella:

Tipologia di Fondo interno	Commissione % di gestione annua
BCC Vita EQUITY AMERICA	1,50%
BCC Vita EQUITY ASIA	1,50%
BCC Vita EQUITY EUROPA	1,50%
BCC Vita WORLD GLOBAL BOND	0,85%

- **Altri costi:**

- Spese di pubblicazione del valore della quota;
- Spese relative all'attività svolta dalla Società di revisione contabile in relazione al giudizio sul rendiconto di ciascun Fondo interno;
- Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, non sono preventivamente quantificabili in quanto variabili per loro natura;
- Spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) di cui al paragrafo 26 per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

Le spese di gestione del Fondo interno sono calcolate

*pro rata temporis* ad ogni valorizzazione e vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo ai fini della determinazione del valore complessivo netto; eventuali tasse ed imposte relative a ciascun Fondo interno saranno a carico del Fondo stesso. I crediti di imposta maturati in ciascun Fondo interno vengono trattenuti dalla Società, come meglio precisato al punto 9.

### **10.3. Costi gravanti sull'OICR esterno**

Visto che il patrimonio di ciascun Fondo interno viene investito anche in quote di OICR esterni alla Società, si precisa che fra gli oneri sopra indicati gravano indirettamente anche quei costi che sono impliciti nei prezzi di acquisizione di tali quote e più precisamente si segnala che, alla data di redazione della presente Nota informativa, le commissioni di gestione a carico di detti OICR saranno applicate nella misura massima del 2,2% su base annua. **In base al regolamento degli OICR attualmente presenti in portafoglio, gli oneri connessi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote degli OICR non sono applicate, né risultano previste commissioni di *overperformance* applicate dalla SGR.**

La Società si riserva di modificare il costo massimo precedentemente esposto nel caso in cui le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente; in tal caso la Società ne darà comunicazione al Contraente il quale, ove non previsto dalle Condizioni di assicurazione, potrà recedere dal contratto senza alcuna penalità.

### **11. Misure e modalità di eventuali sconti**

Non sono previsti sconti di premio.

### **12. Regime fiscale (\*)**

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.

Le somme liquidate, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:

- se corrisposte in forma di *capitale per riscatto*, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi pagati;
- se corrisposte in forma di *capitale per morte* del soggetto assicurato, non sono soggette ad alcuna imposta;

- se corrisposte in forma di *rendita vitalizia*, a seguito di conversione del capitale assicurato o del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato o del valore di riscatto in rendita, di un'imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5% della differenza tra il valor capitale della rendita stessa e i premi pagati;

Le somme corrisposte a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'Impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettabili a tassazione ordinaria.

(\*) Misure in vigore alla data della presente Nota informativa.

## **SEZIONE E** **ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società, sempreché sia stato effettuato il pagamento del premio (premio di perfezionamento).

L'età minima del Contraente al momento della stipulazione del contratto è di 18 anni e quella massima di 85. L'età massima dell'Assicurato al momento della stipulazione del contratto non potrà essere superiore a 75 anni.

L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio 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 decorrenza di questo contratto, riportata nel documento di polizza, risulta fissata al giovedì della settimana successiva al momento della conclusione.

Il contratto di assicurazione viene emesso in base ai dati ed alle indicazioni fornite dall'Assicurato, che devono essere esatte e complete.

La durata del contratto è a vita intera e può quindi estinguersi in caso di decesso dell'Assicurato oppure alla richiesta del riscatto totale da parte del Contraente.

Il pagamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- premio unico, il cui importo non può risultare inferiore a 500,00 Euro;
- premi ricorrenti, il cui importo minimo è di 50,00 Euro per i versamenti mensili e di 500,00 euro per quelli annuali, incrementabili automaticamente a scelta del Contraente in funzione:
  - di una percentuale prefissata, crescente ad intervalli costanti dell'1% fino ad un massimo del 9%;
  - oppure*
  - della percentuale I.S.T.A.T.

È data inoltre la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi decorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, per un minimo pari a 500,00 Euro, con l'indicazione della ripartizione all'interno delle linee di investimento disponibili. Le prestazioni corrispondenti a tali versamenti aggiuntivi andranno a cumularsi con quelle relative al premio unico o premi ricorrenti già versati.

È infine prevista la facoltà per il Contraente, con preavviso scritto giunto alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale stessa, di effettuare le seguenti operazioni:

Tipologia Operazione	Tempistica di richiesta
Modifica importo premi	Dalla prima ricorrenza anniversaria e successivamente ad ogni anniversario
Modifica periodicità	
Sospensione pagamento premi	Dalla prima ricorrenza anniversaria e successivamente in qualunque momento della durata contrattuale
Riattivazione (a seguito di sospensione)	Entro 2 mesi dalla richiesta, senza recupero delle rate non versate (a meno che non lo richieda il Contraente)

In riferimento alla sospensione del pagamento dei premi, si sottolinea come le caratteristiche del contratto non prevedano la necessità di sospendere o interrompere i premi successivi al primo in quanto gli stessi, siano essi ricorrenti o aggiuntivi, sono disposti a discrezione del Contraente. Pertanto, il mancato pagamento degli stessi non comporta alcuna penalità, né la sospensione o la risoluzione del contratto.

Per ogni tipologia di premio versato dal Contraente (unico, ricorrente o aggiuntivo) destinato all'acquisizione di quote di uno o più Fondi interni predisposti dalla Società, vengono seguite le modalità di seguito descritte.

Si attribuisce un numero di quote, ripartito fra i Fondi interni scelti dallo stesso, che si ottiene dal rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra l'importo del

premio versato in ciascun Fondo interno, diminuito della spesa di emissione e del caricamento di cui al punto precedente nonché del costo della copertura caso morte, ed il valore unitario della corrispondente quota rilevato alla data contrattualmente prevista.

Nel caso in cui la Società intendesse proporre al Contraente di effettuare versamenti di premi in nuovi Fondi o comparti istituiti successivamente alla data di redazione della presente Nota informativa, la stessa si impegnerà a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata e del Regolamento di Gestione.

Il valore unitario delle quote dei Fondi interni si riferisce:

- per i versamenti di perfezionamento o aggiuntivi effettuati presso Banca convenzionata, al giovedì della settimana successiva al momento della sottoscrizione del contratto o al giorno di riferimento della richiesta di versamento aggiuntivo;
- per i versamenti ricorrenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso Banca convenzionata, in scadenza il martedì e il mercoledì, al giovedì della terza settimana successiva;
- per i versamenti ricorrenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso Banca convenzionata, in scadenza il giovedì, venerdì, sabato, domenica e lunedì, al giovedì della seconda settimana successiva;
- per tutti i versamenti effettuati presso la Direzione della Compagnia, al giovedì della seconda settimana successiva.

Nel caso in cui venga estinto il conto corrente di appoggio utilizzato per l'addebito automatico del premio ricorrente, il Contraente dovrà comunicare tempestivamente - tramite raccomandata indirizzata a: BCC Vita S.p.A., via Carlo Esterle, 11 20132 Milano (MI) - le nuove coordinate bancarie per dare continuità ai pagamenti di cui sopra.

#### **14. Lettera di conferma di investimento del premio**

La Società provvederà ad inviare al Contraente una comunicazione di conferma dell'investimento del premio entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, intesa come giorno a cui il valore delle quote si riferisce.

Tale comunicazione sarà inviata per ogni versamento effettuato (di perfezionamento, successivi ed aggiuntivo) e si costituirà di un'appendice al contratto contenente: ammontare del premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, numero delle quote attribuite, valore unitario delle stesse e data di valorizzazione.

Per la Gestione interna separata, invece, verrà riportato il valore della prestazione in Euro.

## **15. Riscatto**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il contratto è riscattabile mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

In caso di riscatto totale il contratto si estingue definitivamente.

E' possibile richiedere il riscatto parziale del contratto il cui valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di polizza.

Il valore di riscatto è pari ad un importo derivante dalla somma:

- del numero delle quote possedute su ciascun Fondo interno, moltiplicato per il rispettivo valore unitario della quota riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta;
- del valore maturato all'interno della Gestione interna separata come definito nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente deve valutare con particolare attenzione:

- prima di stipulare il contratto, l'impegno che sta assumendo in termini di premio corrisposto e della tipologia del contratto stesso;
- le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso.

Il Contraente può conoscere il valore del proprio contratto, riferito ai Fondi interni moltiplicando il numero delle quote possedute per il valore corrente pubblicato sul quotidiano finanziario a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore" oppure sul sito internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), alla sezione "Quotazione fondi".

Per quanto riguarda la eventuale quota del premio investita nella Gestione interna separata, il Contraente può richiedere informazioni a:

BCCVita S.p.A., Ufficio Gestione Portafoglio, via Carlo Esterle 11 - 20132 - Milano (MI)

Tel: (+39) 02 466 275

Fax: (+39) 02 89 07 89 49

E-mail: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it).

La valorizzazione delle quote al loro valore corrente può comportare che le somme liquidate al Contraente possano essere inferiori alla somma dei versamenti effettuati.

### **Riscatto Parziale**

- Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il Contraente può ottenere il riscatto

parziale del contratto, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a BCCVita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano. Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di 100,00 Euro.

### **Riscatto Totale**

- Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il Contraente può ottenere il riscatto totale del contratto, risolvendo anticipatamente il contratto stesso, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

***Esiste l'eventualità che gli importi derivanti dal riscatto totale o parziale della prestazione risultino inferiori ai premi versati.***

Per la quantificazione dei costi in caso di riscatto si rinvia al paragrafo 11.1.2.

## **16. Operazioni di switch**

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente che intende riposizionare il proprio investimento al fine di variare il profilo di rischio, ha la facoltà di trasferire in tutto o in parte la propria posizione:

- Da un Fondo interno ad un altro Fondo interno;
- Da un Fondo interno alla Gestione interna separata;
- Dalla Gestione interna separata ad un Fondo interno.

Tutto questo è possibile all'interno delle gestioni finanziarie - Fondi interni e Gestione interna separata - disponibili al momento della richiesta. Qualora l'operazione sia proposta dalla Società e siano coinvolti nuovi Fondi rispetto a quelli esistenti al momento della sottoscrizione del contratto, sarà cura della Società consegnare preventivamente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

Il trasferimento può essere effettuato attraverso una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

L'operazione di trasferimento comporterà:

- il calcolo del controvalore delle quote assicurate dei Fondi interni di origine in base al valore unitario della quota del giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta oppure del capitale maturato della Gestione interna separata;
- la conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote assicurate dei Fondi interni di destinazione al netto dell'eventuale costo fisso di

trasferimento sopra indicato, in base al valore unitario della quota del giovedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta oppure l'investimento dell'importo nella Gestione interna separata;

La Società provvederà ad inviare all'Assicurato una comunicazione riportante gli estremi dell'operazione effettuata, entro 10 giorni dalla avvenuta conversione delle quote. Nella stessa nota saranno inoltre fornite informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

La predetta operazione risponde all'esigenza del Contraente di modificare l'indirizzo delle proprie aspettative di rendimento finanziario, ma si ricorda che **"Autore."** persegue obiettivi di medio lungo termine, per cui è opportuno utilizzare tale strumento in modo ponderato.

Per la quantificazione dei costi in caso di switch si rinvia al paragrafo 11.1.2.

### **17. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso presentando richiesta allo Sportello Bancario o dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto ed indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione il termine di 30 giorni decorre alternativamente dal giorno in cui:

- la polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dalla Società;
- il Contraente abbia ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società.

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

L'importo che la Società rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, viene determinato nel modo seguente.

Viene effettuata la somma:

1. del controvalore delle quote riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso per quanto investito nei Fondi interni;
2. della parte riferibile a quanto investito nella Gestione interna separata.

L'importo ottenuto dalla predetta somma viene **maggiorato** del costo della copertura caso morte e del caricamento trattenuto sul premio versato; i diritti di emissione vengono invece trattenuti in via definitiva dalla Compagnia.

### **18. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni**

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche all'art. 11 delle Condizioni di assicurazione. La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

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

**Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

### **19. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare; in ogni caso prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

### **20. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso eventualmente allegato sono redatti in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare.

### **21. Reclami**

**Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società BCC Vita S.p.A. 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, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, 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.

## 22. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Su richiesta del Contraente, la Società consegnerà con tempestività - e comunque prima della sottoscrizione del contratto - l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo, indicandone anche la relativa disponibilità sul sito Internet della Compagnia: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

## 23. Informativa in corso di contratto

La Società trasmetterà tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento del Fondo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società trasmetterà inoltre, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31

- dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*;
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- g) valore della prestazione maturata relativa all'investimento nella Gestione interna separata, ove selezionata.

La Società comunicherà infine al Contraente, qualora si verifichi l'evento, la riduzione del valore delle quote complessivamente detenute al di sotto del 70% del valore inizialmente investito, tenuto conto di eventuali riscatti, ed ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Qualora dovuta, tale comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

## SEZIONE F DATI STORICI SUL FONDO

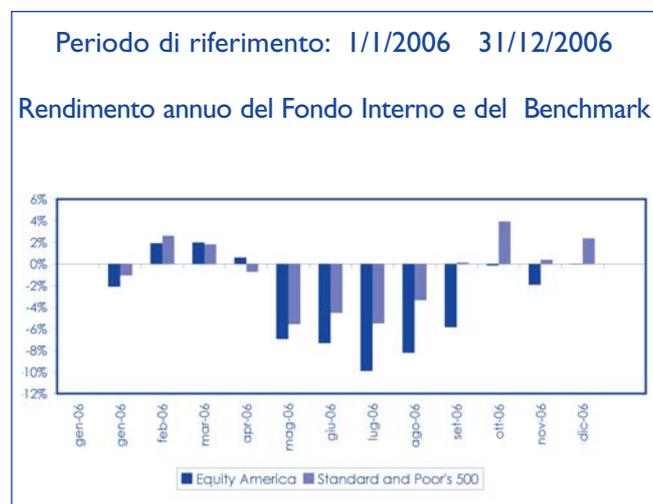
### 24. Dati storici di rendimento

Allo scopo di illustrare l'andamento del Fondo e del relativo *benchmark* nel corso del periodo di riferimento indicato, si riportano nel seguito:

il confronto tra il rendimento annuo dei Fondi e del relativo *benchmark*;

l'andamento lineare del valore della quota del Fondo e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:

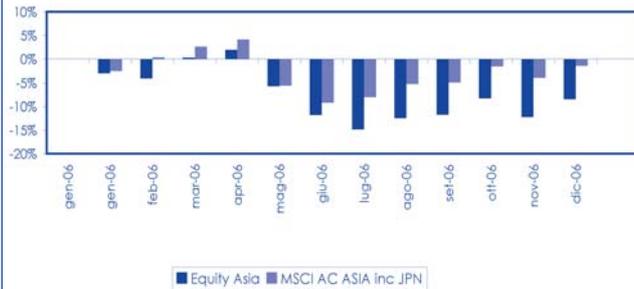
### Fondo interno BCC Vita Equity America



**Fondo interno BCC Vita Equity Asia**

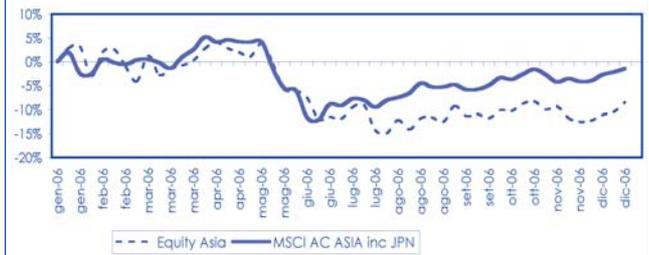
Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Rendimento annuo del Fondo Interno e del Benchmark



Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Andamento del valore della quota del Fondo Interno e del Benchmark

**Fondo interno BCC Vita Equity Europa**

Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Rendimento annuo del Fondo Interno e del Benchmark



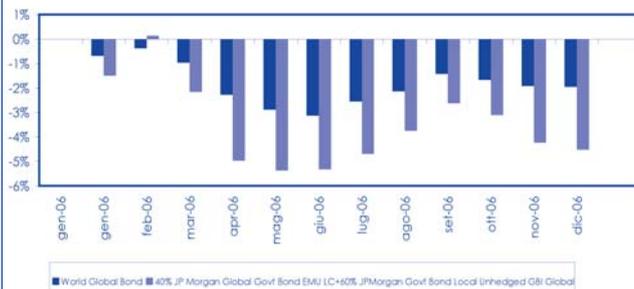
Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Andamento del valore della quota del Fondo Interno e del Benchmark

**Fondo interno BCC Vita Equity World Global Bond**

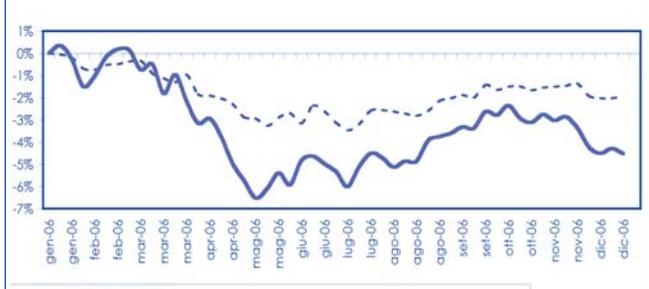
Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Rendimento annuo del Fondo Interno e del Benchmark



Periodo di riferimento: 1/1/2006 31/12/2006

Andamento del valore della quota del Fondo Interno e del Benchmark

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## 25. Dati storici di rischio

Si riporta, nel seguito, il confronto tra la volatilità ex ante ed ex post dei Fondi interni e quella del relativo benchmark con riferimento all'anno 2006:

Tipologia del Fondo	Volatilità ex ante	Volatilità ex post	Volatilità del benchmark
BCC Vita Equity America	23,30%	10,62%	12,33%
BCC Vita Equity Asia	24,80%	18,74%	17,99%
BCC Vita Equity Europa	19,90%	11,43%	12,71%
BCC Vita World Global Bond	7,30%	2,37%	4,58%

## 26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo interno

Fondo interno BCC Vita EQUITY AMERICA	anno 2006
TER	2,86%
Si precisa che nel calcolo TER sono stati considerati i seguenti costi:	
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	anno 2006
Commissioni di gestione	1,50%
TER degli OICR sottostanti	1,36%
Oneri relativi alla tassazione degli OICR	0,00%
Oneri di amministrazione e custodia	0%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%

Fondo interno BCC Vita EQUITY EUROPA	anno 2006
TER	4,28%
Si precisa che nel calcolo TER sono stati considerati i seguenti costi:	
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	anno 2006
Commissioni di gestione	1,50%
TER degli OICR sottostanti	1,35%
Oneri relativi alla tassazione degli OICR	1,43%
Oneri di amministrazione e custodia	0%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%

Fondo interno BCC Vita EQUITY ASIA	anno 2006
TER	2,97%
Si precisa che nel calcolo TER sono stati considerati i seguenti costi:	
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	anno 2006
Commissioni di gestione	1,50%
TER degli OICR sottostanti	1,47%
Oneri relativi alla tassazione degli OICR	0,00%
Oneri di amministrazione e custodia	0%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%

Fondo interno BCC Vita WORLD GLOBAL BOND	anno 2006
TER	1,55%
Si precisa che nel calcolo TER sono stati considerati i seguenti costi:	
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	anno 2006
Commissioni di gestione	0,85%
TER degli OICR sottostanti	0,70%
Oneri relativi alla tassazione degli OICR	0,00%
Oneri di amministrazione e custodia	0%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%

Per il calcolo del TER degli OICR sottostanti, è stato considerato il livello medio delle commissioni di gestione nel periodo considerato.

Si precisa ulteriormente che tale quantificazione non considera il livello di costi gravanti sul premio, per i quali si al punto 10.1 per la loro quantificazione.

**27. Turnover di portafoglio del Fondo**

Si riporta nel seguito il calcolo percentuale del tasso di rotazione del portafoglio (*turnover*) per l'anno 2005, determinato come:

Somma di acquisti e vendite di strumenti finanziari  
al netto dei disinvestimenti (\*)

Patrimonio netto medio (\*\*)

(\*) disinvestimenti delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni

(\*\*) coerente con la frequenza di valorizzazione

Tale indicatore misura la tipologia di gestione attuata nel corso dell'anno: se basso (valori inferiori all'unità) segnala una strategia di asset allocation, mentre se elevato (valori superiori all'unità) mostra una strategia maggiormente basata sul trading (stock picking e stock

selection) cui corrispondono, di conseguenza, maggiori costi di intermediazione a carico del Fondo.

Tipologia di Fondo	Turnover di portafoglio
BCC Vita Equity America	-10,61%
BCC Vita Equity Asia	0,90%
BCC Vita Equity Europa	11,67%
BCC Vita World Global Bond	1,81%

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari, effettuate da Intermediari negozianti facenti parte del gruppo **Iccrea Holding S.p.A.**, risulta essere, alla data di redazione della presente Nota informativa, irrilevante con riferimento agli acquisti di OICR effettuati.

**ALLEGATO I**

Coefficienti di mortalità applicati al premio - al netto delle spese e dei caricamenti di cui sopra - ai fini della determinazione del costo della maggiorazione caso morte di cui all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
18	0,005423	0,003823	47	0,003902	0,003193
19	0,005385	0,003812	48	0,003854	0,003165
20	0,005345	0,003799	49	0,003800	0,003133
21	0,005304	0,003786	50	0,003740	0,003099
22	0,005262	0,003773	51	0,003671	0,003061
23	0,005220	0,003761	52	0,003596	0,003020
24	0,005178	0,003748	53	0,003512	0,002976
25	0,005135	0,003735	54	0,003420	0,002929
26	0,005091	0,003720	55	0,003317	0,002877
27	0,005047	0,003704	56	0,003272	0,002853
28	0,005000	0,003686	57	0,003220	0,002828
29	0,004950	0,003667	58	0,003163	0,002800
30	0,004895	0,003644	59	0,003099	0,002769
31	0,004833	0,003619	60	0,003026	0,002735
32	0,004765	0,003591	61	0,002943	0,002696
33	0,004692	0,003562	62	0,002851	0,002654
34	0,004614	0,003533	63	0,002748	0,002608
35	0,004535	0,003503	64	0,002631	0,002557
36	0,004457	0,003472	65	0,002500	0,002500
37	0,004377	0,003439	66	0,002500	0,002500
38	0,004300	0,003404	67	0,002500	0,002500
39	0,004221	0,003368	68	0,002500	0,002500
40	0,004141	0,003329	69	0,002500	0,002500
41	0,004113	0,003315	70	0,002500	0,002500
42	0,004085	0,003299	71	0,002500	0,002500
43	0,004054	0,003282	72	0,002500	0,002500
44	0,004021	0,003263	73	0,002500	0,002500
45	0,003985	0,003242	74	0,002500	0,002500
46	0,003945	0,003219	75	0,002500	0,002500

**BCC Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.**

**Il Rappresentante Legale  
Stefano Milani**



## SEZIONE G

### PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

#### Tariffa 700IU : Contratto di capitalizzazione a premio unico.

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto sulla base della sola percentuale di premio unico, prescelta dal Contraente, investita nella Gestione interna separata.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato ed ha validità alle condizioni vigenti alla data del presente progetto.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

**A) il tasso di rendimento minimo garantito** contrattualmente pari al 1,00%, tenendo conto di un'aliquota di retrocessione pari al 100% e costi di gestione pari a 0%.

**B) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP** e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, tenendo conto di un'aliquota di retrocessione pari al 100% e costi di gestione pari all' 1,5%.

#### *Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:*

<b>A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO</b>	
Data preventivo:	31/03/2007
Tasso di rendimento minimo garantito:	1,00%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Durata in anni:	5
Sesso dell'Assicurato:	M
Premio unico di perfezionamento:	€ 5.000,00
Percentuale di premio investita nella Gestione interna separata:	100,00%
Capitale assicurato iniziale:	€ 4.778,29

ANNI TRASCORSI	CAPITALE ASSICURATO ALL'INIZIO DELL'ANNO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 4.778,29	€ 4.826,07	€ 4.729,55
2	€ 4.826,07	€ 4.874,33	€ 4.825,59
3	€ 4.874,33	€ 4.923,08	€ 4.923,07
4	€ 4.923,07	€ 4.972,30	€ 4.972,30
SCADENZA	€ 4.972,30	€ 5.022,02	

<b>Capitale minimo garantito a scadenza:</b>	<b>€ 5.022,02</b>
--	-------------------

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito annuo dell' 1% rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono conto pertanto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e con riferimento alla quota parte di premio investita nella Gestione interna separata, dopo 5 annualità di contratto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

Data preventivo:	31/03/2007
Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Prelievo sul rendimento:	1,50%
Aliquota di retrocessione:	100,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,50%
Età dell'Assicurato:	40
Durata in anni:	5
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Premio unico di perfezionamento:	€ 5.000,00
Percentuale di premio investita nella Gestione interna separata:	100,00%
Capitale assicurato iniziale:	€ 4.778,29

ANNI TRASCORSI	CAPITALE ASSICURATO ALL'INIZIO DELL'ANNO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 4.778,29	€ 4.897,75	€ 4.799,80
2	€ 4.897,75	€ 5.020,19	€ 4.969,99
3	€ 5.020,19	€ 5.145,69	€ 5.145,69
4	€ 5.145,69	€ 5.274,33	€ 5.274,33
SCADENZA	€ 5.274,33	€ 5.406,19	

**Capitale minimo garantito a scadenza: € 5.406,19**

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.**

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Si precisa che lo sviluppo sopra descritto è stato effettuato in funzione della **sola percentuale di premio**, prescelta dal Contraente, investita nella Gestione interna separata.

La prestazione assicurata espressa in quote di uno o più Fondi interni, infatti, è direttamente collegata al valore unitario corrente delle stesse, che dipende sia dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione che dalle politiche di investimento attuate da ciascun Fondo di riferimento.

In considerazione del grado di rischio e dell'assenza di garanzie finanziarie che caratterizzano questi Fondi interni, è pertanto possibile che il capitale maturato a scadenza possa essere inferiore all'importo complessivo dei premi pagati.

La durata del contratto è a vita intera; tuttavia a scopo meramente illustrativo l'esempio è stato sviluppato per un periodo di tempo pari a 5 anni.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo dell'imposta sostitutiva del 12,50%.

Il Contraente ha diritto a richiedere chiarimenti all'Intermediario in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione alle diverse articolazioni del premio o di altri elementi.

***BCC Vita è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.***

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



### Tariffa 7001R : Contratto di capitalizzazione a premi ricorrenti.

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto sulla base della sola percentuale di premio, prescelta dal Contraente, investita nella Gestione interna separata.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato ed ha validità alle condizioni vigenti alla data del presente progetto.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- A) il tasso di rendimento minimo garantito** contrattualmente pari all' 1,00%, tenendo conto di un'aliquota di retrocessione pari al 100% e costi di gestione pari a 0%.
- B) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP** e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, tenendo conto di un'aliquota di retrocessione pari al 100% e costi di gestione pari all' 1,5%.

#### *Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:*

<b>A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO</b>					
Data preventivo:	31/03/2007				
Tasso di rendimento minimo garantito:	1,00%				
Età dell'Assicurato:	40 anni				
Sesso dell'Assicurato:	Maschio				
Periodicità dei versamenti:	Annuale				
Durata piano investimenti in anni:	5				
Premio di perfezionamento:	€ 500,00				
Premio di rata:	€ 500,00				
Importo complessivo annuo:	€ 500,00				
Incremento annuo:	Nessuna				
Percentuale di premio investita nella Gestione interna separata:	100%				
Capitale assicurato iniziale:	€ 464,89				

ANNI TRASCORSI	PREMIO COMPLESSIVO ANNUO	CUMULO DEI PREMI COMPLESSIVI ANNUI	CAPITALE ASSICURATO ALL'INIZIO DELL'ANNO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 500,00	€ 500,00	€ 464,89	€ 469,54	€ 460,15
2	€ 500,00	€ 1.000,00	€ 947,86	€ 957,34	€ 947,77
3	€ 500,00	€ 1.500,00	€ 1.435,67	€ 1.450,03	€ 1.450,03
4	€ 500,00	€ 2.000,00	€ 1.928,38	€ 1.947,66	€ 1.947,66
SCADENZA	€ 500,00	€ 2.500,00	€ 2.426,02	€ 2.450,28	

<b>Capitale minimo garantito a scadenza:</b>	<b>€ 2.450,28</b>
--	-------------------

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito annuo dell' 1% rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono conto pertanto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e con riferimento alla sola quota parte di premio investita nella Gestione interna separata, dopo il pagamento di più di 5 annualità di premio.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

Data preventivo:	31/03/2007
Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Prelievo sul rendimento:	1,50%
Aliquota di retrocessione:	100,00%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,50%
Età dell'Assicurato:	40 anni
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Periodicità dei versamenti:	Annuale
Durata piano investimenti in anni:	5
Premio di perfezionamento:	€ 500,00
Premio di rata:	€ 500,00
Importo complessivo annuo:	€ 500,00
Incremento annuo:	Nessuna
Percentuale di premio investita nella Gestione interna separata:	100%
Capitale assicurato iniziale:	€ 464,89

ANNI TRASCORSI	PREMIO COMPLESSIVO ANNUO	CUMULO DEI PREMI COMPLESSIVI ANNUI	CAPITALE ASSICURATO ALL'INIZIO DELL'ANNO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 500,00	€ 500,00	€ 464,89	€ 476,51	€ 466,98
2	€ 500,00	€ 1.000,00	€ 954,83	€ 978,70	€ 968,91
3	€ 500,00	€ 1.500,00	€ 1.457,03	€ 1.493,46	€ 1.493,46
4	€ 500,00	€ 2.000,00	€ 1.971,81	€ 2.021,11	€ 2.021,11
SCADENZA	€ 500,00	€ 2.500,00	€ 2.499,47	€ 2.561,96	

**Capitale minimo garantito a scadenza:**

**€ 2.561,96**

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.**

**Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

Si precisa che lo sviluppo sopra descritto è stato effettuato in funzione della sola percentuale di premio, prescelta dal Contraente, investita nella Gestione interna separata.

La prestazione assicurata espressa in quote di uno o più Fondi interni, infatti, è direttamente collegata al valore unitario corrente delle stesse, che dipende sia dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione che dalle politiche di investimento attuate da ciascun Fondo di riferimento.

In considerazione del grado di rischio e dell'assenza di garanzie finanziarie che caratterizzano questi Fondi interni, è pertanto possibile che il capitale maturato a scadenza possa essere inferiore all'importo complessivo dei premi pagati.

La durata del contratto è a vita intera; tuttavia a scopo meramente illustrativo l'esempio è stato sviluppato per un periodo di tempo pari alla durata del piano di investimenti.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo dell'imposta sostitutiva del 12,50%.

Il Contraente ha diritto a richiedere chiarimenti all'Intermediario in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione alle diverse articolazioni del premio o di altri elementi.

**BCC Vita è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.**

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



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### 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 E SUA CONVERSIONE IN QUOTE

L'importo del premio da versare non può essere inferiore a 500,00 Euro e può essere corrisposto anche in versamenti mensili (minimo 50,00 Euro).

Per il pagamento dei premi il Contraente può scegliere le seguenti forme:

- **Versamento Unico**  
L'importo del premio unico da versare non può essere inferiore a 500,00 Euro;
- **Versamenti Ricorrenti**  
I premi ricorrenti sono pagabili a scelta del Contraente con periodicità mensile, con un minimo di 50,00 Euro, o annuale con un minimo di 500,00 Euro.

È infine prevista la facoltà per il Contraente, con preavviso scritto giunto alla Società almeno due mesi

prima della ricorrenza annuale stessa, di effettuare le seguenti operazioni:

Tipologia Operazione	Tempistica di richiesta
Modifica importo premi	Dalla prima ricorrenza anniversaria e successivamente ad ogni anniversario
Modifica periodicità	
Sospensione pagamento premi	Dalla prima ricorrenza anniversaria e successivamente in qualunque momento della durata contrattuale
Riattivazione (a seguito di sospensione)	Entro 2 mesi dalla richiesta, senza recupero delle rate non versate (a meno che non lo richieda il Contraente)

In riferimento alla sospensione del pagamento dei premi, si sottolinea come le caratteristiche del contratto non prevedano la necessità di sospendere o interrompere i premi successivi al primo in quanto gli stessi, siano essi ricorrenti o aggiuntivi, sono disposti a discrezione del Contraente. Pertanto, il mancato pagamento degli stessi non comporta alcuna penalità, né la sospensione o la risoluzione del contratto.

E' data infine la facoltà, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, di effettuare versamenti aggiuntivi, di importo non inferiore a 500,00 Euro. Le prestazioni corrispondenti a tali versamenti aggiuntivi andranno a cumularsi con quelle relative al premio unico o premi ricorrenti già versati.

Per i premi versati dal Contraente destinati all'acquisizione di quote di uno o più Fondi interni predisposti dalla Società vengono seguite le modalità di seguito descritte. Le modalità descritte vengono specificate per ogni tipologia di versamento, unico, ricorrente o aggiuntivo.

Viene attribuito un numero di quote, ripartito fra i Fondi interni scelti dallo stesso, che si ottiene dal rapporto, arrotondato al terzo decimale, tra l'importo del premio versato in ciascun Fondo interno, diminuito della spesa di emissione e del caricamento di cui all'articolo 13 nonché del costo della copertura caso morte, ed il valore unitario della corrispondente quota rilevato alla data contrattualmente prevista.

Il valore unitario delle quote dei Fondi interni si riferisce: - per i versamenti di perfezionamento o aggiuntivi effettuati presso una Banca convenzionata, al giovedì della settimana successiva al momento della sottoscrizione del contratto o al giorno di riferimento della richiesta di versamento aggiuntivo;

- per i versamenti ricorrenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso una Banca convenzionata, in scadenza il martedì e il mercoledì, al giovedì della terza settimana successiva;
- per i versamenti ricorrenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso una Banca convenzionata, in scadenza il giovedì, venerdì, sabato, domenica e lunedì, al giovedì della seconda settimana successiva;
- per tutti i versamenti effettuati presso la Direzione della Compagnia, al giovedì della seconda settimana successiva.

La Società provvederà ad inviare al Contraente, per ogni versamento effettuato (iniziale, ricorrente o aggiuntivo) un'appendice al contratto contenente, il numero delle quote attribuite ed il valore unitario delle stesse; per la Gestione interna separata, il valore relativo della prestazione in Euro.

Il valore unitario delle quote di ogni Fondo interno viene pubblicato sul quotidiano finanziario a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore".

Il versamento del premio alla sottoscrizione del contratto, dei premi ricorrenti successivi al primo e degli eventuali versamenti aggiuntivi, avviene presso:

- la Banca del Contraente, se convenzionata con la Compagnia, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione;
- la Direzione della Compagnia, se la Banca presso la quale ha aperto il conto non risulta essere convenzionata con la Compagnia.

Nel caso in cui venga estinto il conto corrente di appoggio utilizzato per l'addebito automatico del premio ricorrente, il Contraente dovrà comunicare tempestivamente - tramite raccomandata indirizzata a: BCC Vita S.p.A., via Carlo Esterle, 11 20132 Milano (MI) - le nuove coordinate bancarie per dare continuità ai pagamenti di cui sopra.

Il Contraente potrà richiedere chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

## 5. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA, DURATA, LIMITI DI ETÀ

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società, semprechè sia stato effettuato il pagamento del premio (premio di perfezionamento).

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

- 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 decorrenza di questo contratto, riportata nel documento di polizza, risulta fissata al giovedì della settimana successiva al momento della conclusione.

Il contratto di assicurazione viene emesso in base ai dati ed alle indicazioni fornite dall'Assicurato. Le dichiarazioni dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

La durata del contratto è a vita intera. Il contratto può estinguersi nei seguenti casi:

- al decesso dell'Assicurato;
- *oppure*
- alla richiesta del riscatto totale da parte del Contraente.

A seguito del pagamento del premio di perfezionamento la Società invia al Contraente un'appendice al contratto contenente le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- la data di decorrenza della polizza;
- il numero delle quote assegnate relative al Fondo Interno prescelto, il valore unitario e il corrispondente controvalore delle stesse;
- il valore relativo a quanto investito nella Gestione interna separata.

Per quanto riguarda l'andamento delle quote dei Fondi interni, dalla data di costituzione al 31/12/2005, si rimanda alla Sezione F della Nota informativa.

L'età minima del Contraente al momento della stipulazione del contratto è di 18 anni e quella massima di 85.

L'età massima dell'Assicurato al momento della stipulazione del contratto non potrà essere superiore a 75 anni.

## 6. PRESTAZIONI

"Autore." è un'assicurazione a vita intera a premi unici (cod. 700IU) ed a premi unici ricorrenti (Cod. 700IR) che prevede la corresponsione di una prestazione sotto forma di capitale, direttamente collegata (linked) al valore corrente delle quote (units) del Fondo interno prescelto e/o al valore maturato all'interno della Gestione interna separata, da erogarsi:

- sia in caso di vita dell'Assicurato, mediante la richiesta di liquidazione del valore di riscatto come di seguito descritto;
- sia in caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di

decorrenza del contratto, può richiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto del capitale maturato, derivante dalla somma:

- del numero delle quote possedute su ciascun Fondo interno, moltiplicato per il rispettivo valore unitario della quota riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta (per il dettaglio delle condizioni di riscatto, per quanto investito all'interno dei Fondi interni, si rimanda al successivo articolo 8);
- del valore maturato all'interno della Gestione interna separata.

Detto capitale è ridotto delle percentuali indicate all'articolo 8.3.

In caso di decesso dell'Assicurato il capitale di cui sopra (senza la riduzione percentuale testè citata) viene maggiorato, nella misura indicata nella tabella nel seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso.

Età	Maggiorazione
Fino a 39 anni	5,00%
Da 40 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni in poi	0,25%

#### Limitazioni della garanzia:

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. La maggiorazione appena descritta non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga nei primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza.

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di infortunio - intendendosi per tale l'evento

dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

“Autore.”, fatto salvo l'investimento nella Gestione interna separata, non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o la conservazione del capitale iniziale e non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati conseguiti.

Non può escludersi, pertanto, sia in caso di decesso che di riscatto, una perdita di valore delle prestazioni assicurate rispetto ai premi versati.

Il presente contratto prevede la facoltà di ripartire il premio scegliendo tra diverse linee di investimento collegate a Fondi interni suddivisi in quote e/o accedere alla Linea di investimento di tipo Gestione interna separata.

La Società ha istituito, ad oggi, speciali forme di gestione degli investimenti, denominate Fondi interni e Gestione interna separata, nel seguito elencate, separate dalle altre attività della Società. A ciascuno dei Fondi interni ed alla Gestione interna separata è associato un diverso profilo di rischio in funzione dei limiti di investimento prescelti per le diverse classi di attività e della filosofia di gestione perseguita.

I Fondi interni suddivisi in quote in cui possono essere investiti i premi corrisposti al netto delle componenti di costo sono:

- Fondo interno BCC Vita EQUITY AMERICA
- Fondo interno BCC Vita EQUITY ASIA
- Fondo interno BCC Vita EQUITY EUROPA
- Fondo interno BCC Vita WORLD GLOBAL BOND

La Gestione interna separata istituita dalla Compagnia, denominata “BCC Vita Garantita”, si propone di ottenere, un capitale avente la garanzia di un rendimento minimo e le caratteristiche di rivalutazione disciplinate ai successivi articoli 10 e 11.

## 7. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso presentando richiesta allo Sportello Bancario o dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto ed indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione il termine di 30 giorni decorre dal giorno in cui:

- la polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dalla Società;

ovvero

- il Contraente abbia ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe 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.

L'importo che la Società rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta relativa al recesso, viene determinato nel modo seguente.

Viene effettuata la somma:

- del controvalore delle quote riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso per quanto investito nei Fondi interni;
- della parte riferibile a quanto investito nella Gestione interna separata.

L'importo ottenuto dalla predetta somma viene maggiorato del costo della copertura caso morte e del caricamento trattenuto sul premio versato.

## 8. RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il contratto è riscattabile mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a: BCC Vita Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

In caso di riscatto totale il contratto si estingue definitivamente.

E' possibile richiedere il riscatto parziale del contratto il cui valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare.

Le condizioni per il riscatto totale e parziale sono descritte negli articoli successivi.

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

### 8.1. Riscatto Parziale

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il Contraente può ottenere il riscatto parziale del contratto, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a: BCC Vita Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di 100,00 Euro.

### 8.2. Riscatto Totale

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il Contraente può ottenere il riscatto totale del contratto, risolvendo anticipatamente il contratto stesso, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta del Contraente

inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a: BCC Vita Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

### 8.3. Determinazione del valore di riscatto totale e parziale

Il valore di riscatto è pari ad un importo derivante dalla somma:

- del numero delle quote possedute su ciascun Fondo interno, moltiplicato per il rispettivo valore unitario della quota riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta;
- del valore maturato all'interno della Gestione interna separata come definito nelle presenti Condizioni.

Il suddetto importo viene corrisposto per intero se sono trascorsi almeno 36 mesi dalla data di decorrenza; altrimenti esso è ridotto in funzione del periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto in base ai coefficienti indicati nella tabella sotto riportata.

Periodo trascorso dalla data di decorrenza	Coefficiente di riduzione
Primi 12 mesi	Riscatto non consentito
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	2,00%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	1,00%
Da 36 mesi e 1 giorno in poi	0,00%

Il Contraente, prima di stipulare il contratto, deve valutare con particolare attenzione l'impegno che sta assumendo in termini di premio corrisposto e della tipologia del contratto stesso e le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso.

Il Contraente può conoscere il valore del proprio contratto, riferito ai Fondi interni moltiplicando il numero delle quote possedute per il valore corrente pubblicato sul quotidiano finanziario a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore".

La valorizzazione delle quote al loro valore corrente comporta che le somme liquidate al Contraente possano essere inferiori alla somma dei versamenti effettuati.

## 9. PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

Nel caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento di un importo pari alla somma del controvalore delle quote possedute all'epoca del decesso e del capitale espresso in Euro relativo a quanto maturato nella Gestione interna separata e la maggiorazione in caso di decesso la quale, espressa in percentuale del controvalore delle quote e del capitale espresso in Euro, varia in funzione dell'età assicurativa all'epoca del decesso come indicato nella tabella di

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Maggiorazione espressa in % del: Controvalore delle quote (Fondi interni) e del Capitale maturato nella Gestione interna separata</b>
Fino a 39 anni	5,00%
Da 40 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni in poi	0,25%

Per "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.

Il valore unitario delle quote è riferito al giovedì della settimana successiva al giorno di ricevimento in Società del certificato di morte. Per i pagamenti delle somme liquidabili vengono seguite le modalità previste dall'articolo 14 delle presenti Condizioni.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga prima della data di decorrenza del contratto, la Società liquiderà il premio versato.

È previsto un periodo di carenza di sei mesi dalla decorrenza del contratto; in questo periodo la Società, in caso di decesso dell'Assicurato, paga il valore delle prestazioni maturate alla data del decesso, come sopra descritto, senza l'applicazione della maggiorazione.

“Autore.” fatto salvo l'investimento nella Gestione interna separata, non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o la conservazione del capitale e non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati conseguiti.

In funzione del trasferimento del rischio di investimento sul Contraente, esiste la possibilità che il capitale liquidabile risulti inferiore al premio versato.

## **10. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE “GESTIONE INTERNA SEPARATA BCC VITA GARANTITA”**

La Gestione interna separata “BCC Vita Garantita” è una gestione assicurativa per la quale la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione interna separata “BCC Vita Garantita” attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

## **11. MISURA DI RIVALUTAZIONE “GESTIONE INTERNA SEPARATA BCC VITA GARANTITA”**

Ad ogni anniversario annuale, la Società rivaluta il capitale assicurato sulla base del rendimento della Gestione interna separata “BCC Vita Garantita” osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese

anteriore la ricorrenza anniversaria, moltiplicato per l'aliquota di partecipazione in misura pari al 100%.

Per rendimento della Gestione interna separata “BCC Vita Garantita” relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario - con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi - rapportando il risultato finanziario del fondo di quel periodo al valor medio del fondo nello stesso periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento della Gestione interna separata “BCC Vita Garantita”, con riferimento al periodo considerato.

Il rendimento attribuito è equivalente al rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata “BCC Vita Garantita” diminuito dell'1,5% (rendimento netto). Il conseguente rendimento netto, non potrà essere inferiore all'1% annuo.

La certificazione di cui all'articolo 2 del Regolamento della Gestione interna separata “BCC Vita Garantita”, viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai predetti dodici mesi.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento testé definito.

### **MODALITA' DI ATTRIBUZIONE**

Ad ogni anniversario del contratto, la prestazione maturata all'anniversario precedente, viene aumentata di un importo ottenuto moltiplicando la prestazione medesima per la misura di rivalutazione, sopra definita, calcolata sulla base del tasso percentuale di rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria.

Per la prestazione maturata a fronte dei premi versati successivamente a quello di perfezionamento o di operazioni di conversione di quote in Euro in data successiva ad una ricorrenza anniversaria, la misura annua di rivalutazione viene applicata “pro rata temporis” per il periodo intercorrente tra la data di versamento o di conversione e la ricorrenza anniversaria immediatamente successiva.

I nuovi importi della prestazione assicurata, conseguenti alle rivalutazioni applicate, saranno comunicati al Contraente ad ogni ricorrenza anniversaria del contratto.

Ogni qual volta si determinino gli importi relativi alle seguenti vicende contrattuali:

- riscatto;
- decesso dell'Assicurato;
- switch;

la misura annua di rivalutazione da applicare “pro rata temporis” alla disponibilità in “uscita”, per il periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza anniversaria e la data in cui avviene il prelievo della prestazione assicurata espressa in Euro, si determina in base al rendimento

annuo conseguito dalla Gestione interna separata nel periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente alla data dell'operazione di prelievo.

Le rivalutazioni attribuite restano acquisite in via definitiva (consolidamento).

## 12. TRASFERIMENTO TRA FONDI INTERNI/GESTIONE SPECIALE (SWITCH)

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente che intende riposizionare il proprio investimento al fine di variare il profilo di rischio, ha la facoltà di trasferire in tutto o in parte la propria posizione:

- Da un Fondo interno ad un altro Fondo interno;
- Da un Fondo interno alla Gestione interna separata;
- Dalla Gestione interna separata ad un Fondo interno.

Tutto questo è possibile all'interno delle Gestioni finanziarie - Fondi interni e Gestione interna separata - disponibili al momento della richiesta.

Il primo trasferimento di ogni anno è gratuito; ognuno di quelli successivi comporta il costo fisso di 25,00 Euro.

Il trasferimento può essere effettuato attraverso una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata a BCC Vita: Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano.

L'operazione di trasferimento comporterà:

- il calcolo del controvalore delle quote assicurate dei Fondi interni di origine in base al valore unitario della quota del giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento delle richiesta oppure del capitale maturato della Gestione interna separata;
- la conversione dell'importo, di cui al punto precedente, in quote assicurate dei Fondi interni di destinazione, al netto dell'eventuale costo fisso di trasferimento sopra indicato, in quote assicurate dei Fondi interni di destinazione, in base al valore unitario della quota del giovedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta oppure l'investimento dell'importo, nella Gestione interna separata.

La Società provvederà ad inviare all'Assicurato una comunicazione riportante gli estremi dell'operazione effettuata.

La predetta operazione risponde all'esigenza del Contraente di modificare l'indirizzo delle proprie aspettative di rendimento finanziario, ma si ricorda che "Autore." persegue obiettivi di medio lungo termine, per cui è opportuno utilizzare tale strumento in modo ponderato.

## 13. COSTI

La Società trattiene dal premio unico, ricorrente o aggiuntivo le spese di emissione ed il caricamento per la copertura dei costi di intermediazione, gestione e amministrazione.

Le spese del contratto sono le seguenti:

- Versamento unico e primo versamento di premi ricorrenti: 15,00 Euro
- Diritto di quietanza per i versamenti successivi al primo nel caso di versamenti ricorrenti: 1,00 Euro
- Eventuali versamenti di premio aggiuntivi: 3,00 Euro.

### Caricamenti sui premi versati

La Società trattiene a titolo di caricamento un importo variabile in funzione del cumulo dei premi versati e secondo le aliquote percentuali previste nel prospetto di seguito riportato; tale caricamento viene applicato in egual misura a qualsiasi tipologia di premio (versamento unico, versamento ricorrente, eventuali versamenti di premio aggiuntivi).

Versamento	Caricamento
Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro	3,75%
Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	2,5%
Da 150.001,00 Euro in poi	1,00%

Gli scaglioni esposti in tabella si intendono come cumulo dei premi versati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un singolo premio (sia esso riferito ad un versamento unico, ricorrente o aggiuntivo), su detto premio viene applicata la relativa percentuale di caricamento propria dello scaglione raggiunto.

Il **costo della copertura caso morte** è pari al premio - al netto delle spese e dei caricamenti di cui sopra - moltiplicato per il relativo coefficiente di cui all'Allegato I corrispondente al sesso ed all'età assicurativa raggiunta:

- per il versamento iniziale: alla data di decorrenza del contratto;
- per ogni versamento successivo pianificato o aggiuntivo: alla data di decorrenza dell'investimento.

Per "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.

### Spese sui Fondi interni

Su ciascun Fondo interno gravano le seguenti spese:

- a) Le commissioni di gestione annue sono pari all'1,50% per il Fondo interno BCC Vita Equity Asia,

- il Fondo interno BCC Vita Equity America, il Fondo interno BCC Vita Equity Europa ed allo 0,85% per il Fondo interno BCC Vita World Global Bond;
- b) Le spese di pubblicazione del valore della quota;
  - c) Le spese relative all'attività svolta dalla Società di Revisione contabile in relazione al giudizio sul rendiconto di ciascun Fondo interno;
  - d) Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
  - e) Spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo.

Le spese di gestione del Fondo interno sono calcolate "pro rata temporis" ad ogni valorizzazione e vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto. Eventuali tasse ed imposte relative a ciascun Fondo interno saranno a carico del Fondo interno stesso. I crediti di imposta maturati in ciascun Fondo interno vengono trattenuti dalla Società.

Poiché il patrimonio di ciascun Fondo interno viene investito anche in quote di OICR esterni alla Società, si precisa, che fra gli oneri sopra indicati, indirettamente gravano anche quei costi che sono impliciti nei prezzi di acquisizione di tali quote e più precisamente si segnala che, alla data di redazione delle presenti Condizioni, le commissioni di gestione a carico di detti OICR saranno applicate nella misura massima del 2,2% su base annua.

La Società si riserva di modificare il costo massimo indicato al comma che precede nel caso in cui le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso la Società ne darà comunicazione al Contraente il quale, ove non previsto dalle condizioni contrattuali, potrà recedere dal contratto senza penalità.

#### Costo per il trasferimento tra Fondi interni/Gestione interna separata.

Il primo trasferimento di ogni anno è gratuito; ognuno di quelli successivi comporta il costo fisso di 25,00 Euro.

#### **14. 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.

- In caso di riscatto totale, l'avente diritto, deve inviare alla Società:
  - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dal Contraente o dal Legale Rappresentante;
  - originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dal Contraente, su apposito modulo;
  - fotocopia di un documento di identità valido del Contraente / Legale Rappresentante;
  - assenso scritto del Pignoratario o Vincolatario, qualora la polizza risulti ceduta in pegno o vincolata (allegando anche la relativa appendice di pegno / vincolo);
  - se è presente un beneficio irrevocabile, la richiesta di liquidazione dev'essere firmata anche dai Beneficiari (che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
  - se il Contraente è una Persona Giuridica: copia di un atto (ad esempio, visura camerale successiva all'ultima Assemblea) da cui si evinca il Legale Rappresentante.
- In caso di riscatto parziale, l'avente diritto, deve inviare alla Società:
  - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dal Contraente o dal Legale Rappresentante;
  - fotocopia di un documento di identità valido del Contraente / Legale Rappresentante.
  - assenso scritto del Pignoratario o Vincolatario, qualora la polizza risulti ceduta in pegno o vincolata (allegando anche la relativa appendice di pegno / vincolo);
  - se è presente un beneficio irrevocabile, la richiesta di liquidazione deve essere firmata anche dai Beneficiari (che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
  - se il Contraente è una Persona Giuridica: copia di un atto (ad esempio, visura camerale successiva all'ultima Assemblea) da cui si evinca il Legale Rappresentante.
- In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare alla Società:
  - originale di polizza ed eventuali appendici, ovvero dichiarazione di smarrimento;
  - certificato di morte;
  - atto notorio ovvero dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà;
  - copia della pubblicazione dell'eventuale testamento;
  - decreto del giudice tutelare (se tra gli eredi risultano minorenni o incapaci);
  - informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari;
  - se il Contraente risulta persona diversa dall'Assicurato, dichiarazione resa dal Contraente dalla quale risulti che egli non ha chiesto variazioni di

- beneficio oltre a quelle già note alla Società;
  - certificazione medica indicante le cause della morte;
  - se il decesso dell'Assicurato è avvenuto per morte naturale:
    - la relazione del medico
    - copia cartella clinica (su eventuale richiesta dell'uff. liquidazioni)
  - se il decesso dell'Assicurato è avvenuto per cause accidentali:
    - verbale dell'autorità giudiziaria
- Per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

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, 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.

Verificatasi la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, indicata nelle presenti Condizioni. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza.

## 15. 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.

## 16. OPZIONI ESERCITABILI IN CASO DI RISCATTO

Su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in:

- 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, a richiesta del Contraente, al momento dell'esercizio dell'opzione.

## 17. 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, riscatto, switch e decesso richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

## 18. PRESTITI

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

## 19. 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 (il decesso dell'Assicurato ecc.).

## 20. FORO COMPETENTE

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

## 21. DISPOSIZIONI FINALI

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

## REGOLAMENTO GESTIONE INTERNA SEPARATA "BCC VITA GARANTITA"

**Art. 1** - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di BCC Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Gestione interna separata per polizze di Assicurazione sulla Vita" ed indicata nel seguito con la denominazione "BCC Vita Garantita". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni e/o operazioni di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della presente Gestione interna separata.

La Gestione di "BCC Vita Garantita" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il rendimento annuo di "BCC Vita Garantita" per l'esercizio relativo alla revisione contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione di "BCC Vita Garantita" di competenza di quell'esercizio al valore medio di "BCC Vita Garantita" stessa.

**Art. 2** - La gestione di "BCC Vita Garantita" è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D. Lgs. 24/2/98 n. 58, la quale attesta la rispondenza di "BCC Vita Garantita" al presente regolamento. In particolare sono sottoposti a revisione contabile la corretta valutazione delle attività attribuite a "BCC Vita Garantita", il rendimento annuo quale descritto al punto 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

**Art. 3** - Ai fini della determinazione del rendimento annuo di "BCC Vita Garantita" l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.

**Art. 4** - Per risultato finanziario di "BCC Vita Garantita" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di "BCC Vita Garantita", al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in "BCC Vita Garantita" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in "BCC Vita Garantita" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di "BCC Vita Garantita" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di "BCC Vita Garantita".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in "BCC Vita Garantita".

**Art. 5** - La Società si riserva di apportare al punto 4 di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

### 1) Scelta del Fondo interno: attività finanziaria e profilo di rischio/rendimento

Gli attivi del Fondo interno saranno investiti in parti di Organismi di Investimento collettivi di risparmio (OICR), che potranno essere emessi anche da Società del Gruppo cui la medesima appartiene.

### 2) Disposizioni comuni ai Fondi interni

Le scelte di investimento potranno essere affidate ad intermediari terzi a ciò abilitati nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Società, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo. Il Fondo investe gli attivi prevalentemente o totalmente in quote di OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla direttiva 88/220/CEE (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) gestiti, inizialmente, dai seguenti Gestori:

- Aureo Gestioni S.G.R. S.p.A.;
- Morgan Stanley Dean Witter;
- Finnat Euramerica;
- Credit Agricole Asset Management;
- RoBeCo;
- Società Generale Asset Management;
- Union Investment;
- ING Investment Management;

organizzati in forma di "Fondo comune di investimento", "SICAV" o "UNIT TRUST".

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il valore della quota di ogni Fondo è legato alla redditività degli OICR utilizzati.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera, viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione di ciascun fondo di investimento.

### 3) Criterio di investimento dei fondi interni

#### Fondo interno BCC Vita Equity America

Viene attuata una politica di investimento volta a perseguire, in qualunque momento, una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso quote di

OICR di tipo azionario. In particolare, gli OICR sopra descritti investono prevalentemente in azioni di Società i cui titoli sono trattati in una Borsa americana.

Il profilo di rischio è alto. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è pari al 23,3%.

Per volatilità si intende la misurazione della variabilità del prezzo di un prodotto finanziario; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "Standard & Poor'S 500" - rappresentativo delle azioni quotate nei mercati americani - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.**

#### Fondo interno BCC Vita Equity Asia

Viene attuata una politica di investimento volta a perseguire, in qualunque momento, una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso quote di OICR di tipo azionario. In particolare, gli OICR sopra descritti investono prevalentemente in azioni di Società i cui titoli sono trattati in una Borsa asiatica.

Il profilo di rischio è alto. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è pari al 24,8%.

Per volatilità si intende la misurazione della variabilità del prezzo di un prodotto finanziario; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**Il benchmark utilizzato per il confronto coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "MSCI Ac ASIA inc Japan" - rappresentativo delle azioni quotate nei mercati asiatici - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.**

#### Fondo interno BCC Vita Equity Europa

Viene attuata una politica di investimento volta a perseguire, in qualunque momento, una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso quote di OICR di tipo azionario. In particolare gli OICR sopra

descritti investono prevalentemente in azioni di Società i cui titoli sono trattati in una Borsa europea.

Il profilo di rischio è alto. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è pari al 19,9%.

Per volatilità si intende la misurazione della variabilità del prezzo di un prodotto finanziario; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "DJ STOXX 600" - rappresentativo delle azioni quotate nei mercati europei – che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.**

#### Fondo interno BCC Vita World Global Bond

Viene attuata una politica di investimento volta a perseguire, in qualunque momento, una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso quote di OICR di tipo obbligazionario. In particolare gli OICR sopra descritti investono prevalentemente in strumenti di debito emessi o garantiti da governi, agenzie e società appartenenti a paesi inclusi nella Zona A, ai sensi della 89/647/CEE con rating minimo BBB "Investment Grade" (Moody's e Standard & Poors). Non vi è alcuna restrizione formale sulla proporzione degli attivi del Fondo che può essere investita in un particolare mercato.

Il profilo di rischio è medio basso. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è pari al 7,3%.

Per volatilità si intende la misurazione della variabilità del prezzo di un prodotto finanziario; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice composito obbligazionario "50% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 50% JPMorgan Govt Bond Local Unhedged GBI Global" - rappresentativo delle obbligazioni governative maggiormente trattate nei principali mercati europei e mondiali - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.**

#### **4) Valutazione del patrimonio dei Fondi interni e calcolo del valore della quota**

Il giorno di valorizzazione è il giovedì di ogni settimana (oppure il primo giorno utile successivo qualora il giovedì coincida con un giorno non lavorativo), in occasione del quale la Società determina il valore complessivo netto di ciascun Fondo interno.

Per gli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati o in mercati di Stati appartenenti all'OCSE istituiti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o approvate dalle Autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede, il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisioni degli organi di borsa il prezzo dei sopracitati strumenti finanziari è quello dell'ultimo giorno di quotazione valido.

Il valore complessivo netto del patrimonio di ciascun Fondo interno risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'articolo 6.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno, saranno applicati i seguenti principi contabili:

- Le negoziazioni sulle attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- Gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- Gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al netto delle eventuali ritenute d'acconto;
- I valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo ufficiale riferito al terzo giorno antecedente quello di valorizzazione;
- I valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- La liquidità è computata al nominale.

Il valore della quota si ottiene dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo interno, calcolato con le modalità sopra illustrate, per il numero delle quote afferenti ciascun Fondo interno in circolazione nello stesso giorno.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in 5,00 Euro.

Il valore della quota viene pubblicato sul quotidiano

finanziario a diffusione nazionale "Il Sole 24 Ore" oppure sul sito internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it), alla sezione "Investimenti - Unit Linked Autore - Quotazione Fondi".

### 5) Revisione contabile

I rendiconti della gestione dei Fondi interni sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione dei Fondi interni al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche oltre che l'esatta valorizzazione delle quote.

### 6) Spese

Su ciascun Fondo interno gravano le seguenti spese:

- a) Le commissioni di gestione annue sono pari all'1,50% per il Fondo interno BCC Vita Equity America, il Fondo interno BCC Vita Equity Asia, il Fondo interno BCC Vita Equity Europa ed allo 0,85% per il Fondo interno BCC Vita World Global Bond;
- b) Le spese di pubblicazione del valore della quota;
- c) Le spese relative all'attività svolta dalla Società di revisione contabile in relazione al giudizio sul rendiconto di ciascun Fondo interno;
- d) Oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- e) Spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo.

Le spese di gestione del Fondo interno sono calcolate *pro rata temporis* ad ogni valorizzazione e vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

Eventuali tasse ed imposte relative a ciascun Fondo interno saranno a carico del Fondo interno stesso. I crediti di imposta maturati in ciascun Fondo interno vengono trattenuti dalla Società.

Poiché il patrimonio di ciascun Fondo interno viene

investito anche in quote di OICR esterni alla Società, si precisa, che fra gli oneri sopra indicati, indirettamente gravano anche quei costi che sono impliciti nei prezzi di acquisizione di tali quote e più precisamente si segnala che, alla data di redazione del presente Regolamento, le commissioni di gestione a carico di detti OICR saranno applicate nella misura massima del 2,2% su base annua.

La Società si riserva di modificare il costo massimo indicato al comma che precede nel caso in cui le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente; in tal caso la Società ne darà comunicazione al Contraente il quale, ove non previsto dalle condizioni contrattuali, potrà recedere dal contratto senza penalità.

### 7) Modifiche al Regolamento

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti. Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli al Contraente. Le modifiche di cui sopra saranno comunicate al Contraente.

Ciascuno dei Fondi potrà essere fuso con altri gestiti dalla società, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo oggetto di fusione. L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio ed il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti stessi.

## 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), INPDAl (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.

## GLOSSARIO

### CONTENUTI DEL GLOSSARIO

#### PREMESSA

**Obiettivi**

**Metodologia**

**Contenuti**

#### TERMINOLOGIA GENERALE

**Definizioni Generali**

**Glossario**

**Polizza - definizioni**

**Premio - definizioni**

**Prestazioni e garanzie - definizioni**

**Prestazioni in caso di sopravvivenza**

**Prestazioni in caso di decesso**

**Opzioni contrattuali**

#### TERMINOLOGIA SPECIFICA

**Polizze Multiramo - Definizioni**

#### PREMESSA

Il presente documento contiene un “glossario” specifico per le polizze vita. Non tutti i termini riportati si riferiscono necessariamente al prodotto descritto nel presente *Fascicolo Informativo*. Molte voci sono citate allo scopo di fornire una visione più ampia e completa della materia pur non essendo strettamente attinenti.

#### Obiettivi

Gli obiettivi del *Glossario* sono quelli di razionalizzare l'ampia terminologia relativa alle assicurazioni sulla vita e di costituire una base di riferimento univoca e condivisa.

#### Metodologia

Il *Glossario* è stato elaborato prendendo in considerazione:

- il glossario delle polizze vita utilizzato dalla Società;
- la terminologia contenuta nelle disposizioni ISVAP in materia di “trasparenza delle polizze di assicurazione sulla vita”.

#### Contenuti

Il *Glossario* è suddiviso in due sezioni:

- una prima sezione generale, dedicata alle varie terminologie tradizionalmente presenti nella generalità dei prodotti commercializzati dal mercato vita e a quelle che definiscono le varie tipologie di polizza, di premio, di prestazione e di garanzia assicurata;
- una seconda sezione relativa alla terminologia usata in maniera specifica per la particolare tipologia del prodotto, che nella prima sezione non è presente o è definita in maniera più generica.

#### TERMINOLOGIA GENERALE

Questa prima sezione è suddivisa in quattro parti:

- definizioni generali, ossia termini che sono usati generalmente nelle polizze vita;
- definizioni relative alle varie tipologie di polizze commercializzate;
- definizioni relative al premio, ossia alle varie terminologie adottate per definire il premio a seconda che ci si riferisca alle modalità di versamento o alle componenti in cui il premio è o può essere scomposto;
- definizioni relative alle prestazioni ed alle garanzie delle polizze vita.

#### Definizioni Generali

##### Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

##### Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.

##### Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

##### Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento Assicurato.

##### Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

##### Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

##### Glossario

##### Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

**Condizioni contrattuali (o di assicurazione)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del Contraente.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

**Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**Diritto proprio (del Beneficiario)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Fascicolo informativo**

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

- Scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked);
- Nota informativa;
- Condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit-linked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- glossario;
- modulo di proposta.

**Impignorabilità e inesquestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Impresa di assicurazione:**

Vedi "società".

**Intermediario**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

**Pegno:**

Vedi "cessione".

**Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Periodo di copertura (o di efficacia)**

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

**Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

**Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

**Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario,

circolare o di trazione), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

**Recesso (o ripensamento)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

**Rischio demografico**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

**Rischio di cambio**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

**Rischio di credito (o di controparte)**

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

**Rischio di interesse**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**Rischio di liquidità**

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**Rischio di mercato**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

**Rischio di performance**

Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

**Rischio di prezzo**

Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento

è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

**Rischio finanziario**

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

**Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio Assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**Società (di assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**Vincolo:**

Vedi "cessione".

**Polizza - Definizioni****Contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Contratto (di capitalizzazione)**

Contratto con il quale la società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Polizza caso vita**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la

società si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

#### **Polizza caso morte (o in caso di decesso)**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

#### **Polizza collettiva**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione stipulato da un Contraente costituito da una persona giuridica, quale ad esempio il datore di lavoro o una determinato ente rappresentante una categoria professionale, nell'interesse di un gruppo di Assicurati, quali ad esempio i dipendenti dell'azienda o gli appartenenti alla categoria professionale stessa.

#### **Polizza con partecipazione agli utili**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

#### **Polizza di assicurazione sulla vita**

Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

#### **Polizza di capitalizzazione**

Contratto con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

#### **Polizza di puro rischio**

Categoria di contratti di assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato quali il decesso, l'invalidità e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

#### **Polizza fip o pip (forma o piano individuale pensionistico)**

Categoria di contratti di assicurazione sulla vita emessi in attuazione delle forme pensionistiche individuali di cui all'art. 9 ter del d.lgs. n. 124/93, ossia forme di previdenza complementare con la finalità di integrare, al raggiungimento dell'età pensionabile, la pensione dovuta dal sistema pensionistico obbligatorio di base.

#### **Polizza index-linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un indice azionario, ad un paniere di indici azionari o ad un altro indice finanziario di riferimento. E' un contratto di natura indicizzata, in

quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, tipicamente un indice di borsa, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

#### **Polizza indicizzata**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione per il quale l'ammontare della prestazione della società, del premio che il Contraente versa e, eventualmente, di altre espressioni monetarie contenute nel contratto, varia secondo l'andamento di particolari indici di riferimento.

#### **Polizza mista**

Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

#### **Polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

#### **Polizza unit-linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

### **Premio - Definizioni**

#### **Premio annuo**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

#### **Premio di tariffa**

Somma del premio puro e dei caricamenti.

#### **Premio puro**

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

#### **Premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

### **Prestazioni e Garanzie - Definizioni**

#### **Garanzia principale**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

#### **Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita

che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

#### **Prestazione minima garantita**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

#### **Prestazioni in caso di sopravvivenza**

##### **Garanzia di rendimento a scadenza**

Valore minimo del rendimento finanziario attribuito alle prestazioni assicurate alla scadenza in base a determinate condizioni stabilite nel contratto, generalmente purché siano stati pagati tutti i premi pattuiti.

##### **Pagamento di somme periodiche (cedole)**

Pagamento al Beneficiario di determinati importi in corrispondenza di determinati periodi, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle condizioni contrattuali, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

##### **Prestazione a scadenza**

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

#### **Prestazioni in caso di decesso**

##### **Capitale in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale Assicurato al Beneficiario.

#### **Opzioni Contrattuali**

##### **Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

##### **Opzione da capitale in rendita vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

##### **Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché queste sono in vita.

## **POLIZZE UNIT-LINKED - DEFINIZIONI**

### **Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

### **Cap**

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non superiori ad una certa soglia.

### **Capitale protetto**

Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

### **Categoria**

Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

### **Composizione del Fondo**

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

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

Comunicazione che la società invia al contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

### **Controvalore delle quote**

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal contraente ad una determinata data.

### **Costo della garanzia di rendimento**

Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di attribuire alle prestazioni assicurate un determinato rendimento finanziario, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

### **Costo della garanzia di restituzione del capitale**

Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di restituire un determinato importo di capitale, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

### **Costo di overperformance**

Commissione trattenuta dalla società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

### **Costo di switch**

Costo a carico del contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

Importo massimo dei costi a carico del contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

### **Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo interno stesso.

### **Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari

realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

#### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

#### **Floor**

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non inferiori ad una certa soglia.

#### **Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari)**

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

#### **Fondo armonizzato**

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

#### **Fondo di Fondi**

Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

#### **Fondo interno**

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

#### **Fusione di fondi**

Operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

#### **Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno in cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

**Obiettivo di rendimento** Vedi "benchmark".

**OICR** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi

comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

**Overperformance** Soglia di rendimento del fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi.

**Periodo di salvaguardia** Periodo in cui la prestazione liquidabile in caso di vita dell'assicurato è almeno pari al capitale garantito.

**Premio complessivo** Importo che il contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

**Premio investito** Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

**Profilo di rischio** Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

**Qualifica** Particolare caratteristica del fondo d'investimento a cui sono collegati i contratti unit-linked che costituisce un'ulteriore informazione, oltre alla categoria e al profilo di rischio, della politica di investimento del fondo. Laddove esistente essa viene richiamata esplicitamente (ad es. fondo etico) nella documentazione informativa consegnata al contraente.

**Quota** Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal contraente.

**Regolamento del Fondo** Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

#### **Riscatto**

Facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

#### **Riscatto parziale**

Facoltà del contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

#### **Rischio di base**

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono

collegate le prestazioni.

**Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

**SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

**Società di gestione del risparmio (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Sostituzione (o trasferimento) del fondo**

Vedi "switch".

**Switch**

Operazione con la quale il contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

**Total expenses ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun

anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover**

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

**Valore complessivo del fondo** Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

**Valorizzazione della quota** Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

**Volatilità** Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.



**BCC Vita S.p.A.** Compagnia di assicurazioni vita del Credito Cooperativo  
Società controllata da ICCREA Holding S.p.A.  
Capitale € 42.000.000,00 int. vers. - Registro Imprese Milano REA n. 1714097  
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, Operativa e Direzione Generale Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano  
Telefono (+39) 02 466275 Telefax (+39) 02 89078949



## Autore.

### Contratto di assicurazione Unit Linked multiramo a premi ricorrenti Codice Prodotto 7001R

#### Polizza n.

Contraente:

a

residenza:

indirizzo invio corrispondenza:

Sesso  
( ) C.F.

il

( )

( )

Assicurato:

a

residenza:

Sesso  
( ) C.F.

il

( )

Documento di riconoscimento Contraente:

Rilasciato da:

n.

Data rilascio:

Data di decorrenza:

Premio annuo ricorrente: €

Durata pagamento premi:

Età assicurativa: anni

Incremento annuo del premio:

Frazionamento dei premi:

All'atto della stipula del presente contratto, il Contraente si impegna a versare

il Premio di perfezionamento di:

€

così ripartito:

- diritti:

€

- caricamenti e spese:

€

- costo di copertura del rischio di premorienza:

€

- premio netto da investire:

€

di cui:

- al Fondo Interno BCC Vita Equity America

( %)

€

- al Fondo Interno BCC Vita Equity Asia

( %)

€

- al Fondo Interno BCC Vita Equity Europa

( %)

€

- al Fondo Interno BCC Vita World Global Bond

( %)

€

- alla Gestione interna separata BCC Vita Garantita

( %)

€

#### PRESTAZIONI CONTRATTUALI

- A fronte del premio netto investito destinato ai Fondi Interni BCC Vita, le prestazioni assicurate espresse in quote verranno determinate applicando il valore della quota, per ciascun Fondo Interno, riferito alla data di decorrenza del Contratto e con le modalità indicate nelle Condizioni di assicurazione. Il numero di quote verrà comunicato al Contraente tramite apposita appendice.
- A fronte del premio netto investito destinato alla Gestione interna separata BCC Vita Garantita la prestazione assicurata risulta pari ad € .

In caso di decesso dell'Assicurato, BCC Vita pagherà ai Beneficiari quanto previsto all'art. 9 delle Condizioni di assicurazione, fatta salva l'applicazione della carenza.

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

BENEFICIARI in caso di DECESSO dell'Assicurato:



## ***Autore.***

### **Contratto di assicurazione Unit Linked multiramo a premi ricorrenti Codice Prodotto 7001R**

#### **Polizza n.**

#### **VERSAMENTO DEI PREMI DI PERFEZIONAMENTO E SUCCESSIVI**

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. \_\_\_\_\_ presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_, *autorizza* ad addebitare l'importo dei premi sul Conto Corrente sopra indicato. L'importo del premio di perfezionamento di € \_\_\_\_\_ viene riconosciuto 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 decorrenza del presente contratto, può recedere dallo stesso. La comunicazione di recesso va inviata a mezzo lettera raccomandata presso la Sede Operativa della Società, Via Carlo Esterle 11 – 20132 Milano.

Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della relativa comunicazione da parte della Società. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le parti.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, rimborsa al Contraente un importo calcolato come indicato all'art. 7 delle Condizioni di assicurazione.

**Il Contraente *dichiara* di accettare le Condizioni di assicurazione e la Nota informativa di *Autore.*, identificate dal codice 7001R, che costituiscono parte integrante del contratto.**

**IL CONTRAENTE DICHIARA INOLTRE DI AVER RICEVUTO E DI AVER PRESO VISIONE DEL “FASCICOLO INFORMATIVO” E DEL IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO RIFERENTESI ALLA FORMA ASSICURATIVA PREDETTA.**

Il Contraente \_\_\_\_\_

Milano,

L' Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

### **QUESTIONARIO INFORMATIVO**

per la per la verifica della adeguatezza del prodotto alle esigenze personali, assicurative e finanziarie del Contraente ai sensi dell'art. 28 della Circolare ISVAP n. 551/D dell'1 marzo 2005.

**Il presente questionario deve essere compilato dopo aver letto almeno la Scheda sintetica del prodotto offerto.**

*Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza rispetto alle Sue esigenze del contratto che intende sottoscrivere, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola la valutazione.*

**1. Età Contraente:** [ ] anni

**2. Età Assicurato:** [ ] anni

**3. Qual è il Suo stato occupazionale attuale?**

Non occupato [ ]

Occupato in modo non continuativo [ ]

Dipendente a tempo indeterminato [ ]

Lavoratore autonomo/imprenditore [ ]

Pensionato [ ]

**4. Lei ha eventuali altri soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?**

Sì [ ]

No [ ]



## Autore.

### Contratto di assicurazione Unit Linked multiramo a premi ricorrenti Codice Prodotto 7001R

Polizza n.

**5. Qual è attualmente il Suo livello di reddito lordo annuo?**

- Fino ad € 20.000,00 [ ] [ ]
- Da € 20.001,00 a € 50.000,00 [ ] [ ]
- Da € 50.001,00 a € 150.000,00 [ ] [ ]
- Oltre € 150.000,00 [ ] [ ]

**6. Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per l'investimento assicurativo?**

- Fino ad € 20.000,00 [ ] [ ]
- Da € 20.001,00 a € 50.000,00 [ ] [ ]
- Da € 50.001,00 a € 150.000,00 [ ] [ ]
- Oltre € 150.000,00 [ ] [ ]

**7. Quale obiettivo assicurativo-previdenziali intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?**

- Protezione assicurativa di rischio (es. morte) [ ] [ ]
- Previdenza/pensione complementare [ ] [ ]
- Risparmio/investimento [ ] [ ]

**8. Come intende perseguire i Suoi obiettivi di protezione/previdenza/risparmio?**

- Mediante versamenti unici [ ] [ ]
- Mediante versamenti ricorrenti [ ] [ ]

**9. Qual è l'orizzonte temporale previsto di disinvestimento?**

- Breve (da 1 a 5 anni) [ ] [ ]
- Medio (oltre i 5 e fino 10 anni) [ ] [ ]
- Lungo (oltre i 10 anni) [ ] [ ]

**10. Qual è la Sua propensione al rischio relativamente a questo contratto?**

- Nulla [ ] [ ]  
 (non sono disposto/a a sopportare alcuna oscillazione del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza prediligendo rendimenti garantiti alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
- Bassa [ ] [ ]  
 (sono disposto/a a sopportare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento monetario/obbligazionario)
- Media [ ] [ ]  
 (sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento bilanciato)
- Alta [ ] [ ]  
 (sono disposto/a a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare la possibilità di un rendimento atteso equivalente ad un investimento azionario con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi)

**11. Al momento sono in vigore altri contratti assicurativi sulla vita? Se sì, prevalentemente di che tipo?**

- No [ ] [ ]
- Sì [ ] [ ]  
 dicui:  
 protezione assicurativa di rischio (es: morte) [ ] [ ]  
 previdenza/pensione complementare [ ] [ ]  
 risparmio/investimento [ ] [ ]  
 premi equamente distribuiti [ ] [ ]

**12. Al momento sono in vigore altri investimenti finanziari? Se sì, prevalentemente di che tipo?**

- No [ ] [ ]
- Sì [ ] [ ]  
 dicui:  
 Titoli di Stato Italiani [ ] [ ]  
 Depositi bancari o postali [ ] [ ]  
 Fondi di investimento M/O (\*) [ ] [ ]  
 Fondi di investimento B/A (\*\*) [ ] [ ]  
 Azioni [ ] [ ]  
 Portafoglio sostanzialmente bilanciato [ ] [ ]

(\*) Monetario/Obbligazionario / (\*\*) Bilanciato/Azionario

In base a quanto dichiarato, il presente contratto risulta essere:

**Autore.**  
**Contratto di assicurazione Unit Linked**  
**multiramo a premi ricorrenti**  
**Codice Prodotto 7001R**

Polizza n.

**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:

ACCONSENSO	
<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>

ACCONSENSO / NON ACCONSENTO	
<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 \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI, COMUNI E SENSIBILI DELL'ASSICURATO**

Cognome e nome dell'Assicurato:

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:

ACCONSENSO	
<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>

ACCONSENSO / NON ACCONSENTO	
<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,

L'Assicurato \_\_\_\_\_

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

Timbro e Firma

**BCC VITA S.P.A.**  
Il Direttore Generale



**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)



Sistema di Gestione per la Qualità

