



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5047

Condizioni generali di contratto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5047

(aggiornamento: Dicembre 2012)

PREMESSA	3
Art.1 OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA	3
Art.2 DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO (ADERENTE AL FONDO PENSIONE)	3
Art.3 BENEFICIARI	3
Art.4 ALLEGATI (alle Condizioni generali di contratto)	3
Art.5 PRESTAZIONI	4
Art.6 PERIODO DI ACCUMULO E FASE DI EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE	4
Art.7 OPZIONI ALLA DATA DI ACCESSO ALLE PRESTAZIONI	5
Art.8 DETERMINAZIONE DELLA RENDITA ALLA DATA DI ACCESSO ALLE PRESTAZIONI	5
Art.9 RISCATTO - ANTICIPAZIONE	6
Art.10 INFORMAZIONI SUL CONTRIBUTO E SUA CONVERSIONE IN QUOTE	6
Art.11 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA, DURATA, LIMITI DI ETÀ	7
Art.12 TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA	8
Art.13 TRASFERIMENTO DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA	8
Art.14 BASI DEMOGRAFICHE E FINANZIARIE DEL COEFFICIENTE DI CONVERSIONE IN RENDITA	9
Art.15 DIRITTO DI RECESSO	9
Art.16 TRASFERIMENTO TRA FONDI INTERNI/GESTIONE INTERNA SEPARATA (SWITCH)	10
Art.17 COSTI	13
Art.18 PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI	15
Art.19 TASSE ED IMPOSTE	16
Art.20 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE	16
Art.21 PRESTITI	17
Art.22 PRESCRIZIONE	18
Art.23 FORO COMPETENTE	18
Art.24 DISPOSIZIONI FINALI	18
ALLEGATO 1	19
TASSI DI PREMIO PER SESSO ED ETÀ'	19
ALLEGATO 2	20
GESTIONE INTERNA SEPARATA "BCC VITA GARANTITA PIP"	20
ALLEGATO 3	22
COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA	22
ALLEGATO 4	26
RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA IN FASE DI EROGAZIONE	26
ALLEGATO 5	27
REGOLAMENTO GESTIONE INTERNA SEPARATA "BCC VITA GARANTITA PIP"	27
ALLEGATO 6	28
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI	Errore. Il segnalibro non è definito.

PREMESSA

Nel caso in cui si riscontri nelle Condizioni generali di contratto una terminologia differente da quella utilizzata nel Regolamento o in casi di difficoltà di tipo interpretativo, prevale comunque quanto riportato nel Regolamento.

Art.1 OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

Il contratto disciplinato dalle presenti Condizioni costituisce una Forma pensionistica complementare individuale attuata mediante contratto di assicurazione sulla vita – Piano Individuale Pensionistico (PIP) ai sensi del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 e successive modifiche ed integrazioni, di seguito “Decreto”.

Il contratto “*Modus*. Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione”, di seguito “*Modus*.” è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di cui gli Allegati fanno parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel Modulo di Adesione, nella Polizza ed eventuali appendici;
- da quanto previsto dai Regolamenti dei Fondi Interni e della Gestione Interna separata, acclusi alle presenti Condizioni;
- da quanto previsto dal Regolamento di “*Modus*.”;
- dalle disposizioni legislative in materia.

Art.2 DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO (ADERENTE AL FONDO PENSIONE)

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o la reticenza del Contraente 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 del Contraente comporta in ogni caso la rettifica, in base all’età reale, delle somme dovute.

Art.3 BENEFICIARI

Il Contraente è l’unico Beneficiario delle prestazioni di riscatto, di anticipazione e/o erogazione della rendita alla data stabilita di accesso alle prestazioni pensionistiche.

I Beneficiari in caso di decesso del Contraente sono gli eredi, ovvero i diversi Beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche; in mancanza di tali soggetti, la posizione verrà devoluta per finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Art.4 ALLEGATI (alle Condizioni generali di contratto)

La Compagnia potrà modificare il contenuto degli Allegati con le modalità e i criteri esposti all’art. 14 delle Condizioni generali di contratto (e modificherà di conseguenza l’articolo stesso).

Tuttavia l’efficacia delle modifiche avrà luogo dopo che siano trascorsi almeno novanta giorni dalla data in cui di tali modifiche è stata data notizia al Contraente e solo per i contributi che verranno pagati dopo che le modifiche avranno avuto effetto.

Qualora le modifiche proposte dalla Compagnia comportino un peggioramento delle condizioni economiche del contratto, il Contraente avrà la possibilità di accettare o rifiutare tali modifiche. In caso di accettazione non dovrà fare nulla e il suo silenzio nei novanta giorni che seguono l’invio della notizia significherà accettazione.

In caso di rifiuto dovrà comunicarlo per iscritto alla Compagnia indicando se intende interrompere i versamenti conservando la posizione assicurativa accumulata, ovvero se intende trasferire la propria

posizione assicurativa ad altra forma pensionistica prevista dal Decreto. In questo caso al trasferimento non sarà applicato alcun onere.

Art.5 PRESTAZIONI

La Compagnia si impegna a corrispondere al Contraente, alla data di accesso alla prestazione (data stabilita), in caso di vita a tale data, una prestazione pensionistica individuale, in forma di rendita vitalizia rivalutabile, o comunque secondo le forme ed i limiti imposti dal Decreto.

In caso di morte del Contraente prima di tale data il contratto si risolve e la Compagnia si impegna a corrispondere agli aventi diritto una prestazione in forma di capitale, pari alla somma del capitale costitutivo della rendita espresso in Euro e del controvalore del capitale costitutivo della rendita espresso in quote maturati a tale data, maggiorata di una percentuale che varia in base all'età assicurativa del Contraente al momento del decesso:

Tabella I

Età	Maggiorazione
Fino a 54 anni	1%
Oltre 54 anni	0,5%

Il valore unitario delle quote è riferito al giovedì della settimana successiva al giorno di ricevimento in Compagnia del certificato di morte.

Nel caso in cui il decesso del Contraente avvenga prima della data di decorrenza del contratto, la Compagnia liquiderà il contributo versato.

In caso di decesso del Contraente durante il periodo di erogazione della rendita non è prevista alcuna prestazione.

Le prestazioni del presente contratto sono erogate, come previsto dall'attuale legislazione e riportato nell'Art. 10 – Prestazioni pensionistiche – del Regolamento di “*Modus.*”.

“*Modus.*”, 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 ai contributi versati.

Art.6 PERIODO DI ACCUMULO E FASE DI EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE

La durata del contratto può essere suddivisa in due periodi, un primo periodo di accumulo in cui il Contraente versa i contributi e costituisce così il capitale costitutivo della rendita, ed un secondo periodo di erogazione della rendita, che decorre dalla data di accesso alla prestazione, all'inizio del quale viene erogata la prestazione in forma di capitale e durante il quale viene erogata la prestazione in forma di rendita.

Nel periodo di accumulo il capitale costitutivo della rendita potrà essere investito:

- nei Fondi Interni messi a disposizione dalla Compagnia (capitale costitutivo della rendita espresso in quote), ed in questo caso sarà espresso come numero di quote dei Fondi stessi (il regolamento dei Fondi interni è riportato nell'Allegato 6 alle Condizioni generali di contratto);
- e/o nella Gestione Interna separata BCC Vita Garantita PIP (capitale costitutivo della rendita in Euro), ed in questo caso il capitale sarà espresso in Euro e verrà annualmente rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna separata stessa, consolidando le rivalutazioni stesse e con il beneficio di una rivalutazione minima annua garantita (per la Gestione Interna separata la clausola di rivalutazione valida nel periodo di

accumulo è riportata nell'Allegato 2 ed il regolamento è riportato nell'Allegato 5 delle Condizioni generali di contratto).

Art.7 OPZIONI ALLA DATA DI ACCESSO ALLE PRESTAZIONI

CAPITALE

Il Contraente ha la facoltà di richiedere che la prestazione pensionistica gli venga erogata solo parzialmente in forma di capitale e l'importo di detto capitale non può superare i limiti fissati dal Decreto e riportati nell'Art. 10 – Prestazioni pensionistiche – comma 5 del Regolamento di “*Modus*”.

RENDITA

Il Contraente può scegliere una delle seguenti due forme di rendita di opzione alternative alla rendita vitalizia rivalutabile:

- a) rendita certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- b) rendita vitalizia reversibile, totalmente o parzialmente, su una seconda persona designata.

Tali rendite, inclusa la rendita vitalizia rivalutabile, sono sempre erogate in via posticipata.

La modalità di rivalutazione delle rendite di opzione verrà comunicata al Contraente alla data di accesso alla prestazione, qualora venga esercitata tale opzione. Il Contraente può non accettare le condizioni propostegli revocando così la richiesta.

PROSECUZIONE VOLONTARIA

Il Contraente può scegliere di differire la prestazione pensionistica anche ad una data successiva alla data di accesso alla prestazione pensionistica nel regime obbligatorio, secondo i limiti fissati dal Decreto e riportati all'Art. 8 – Contribuzioni – comma 6 del Regolamento di “*Modus*”.

Art.8 DETERMINAZIONE DELLA RENDITA ALLA DATA DI ACCESSO ALLE PRESTAZIONI

In riferimento a ciascun versamento di contributo effettuato risultano individuate le condizioni demografico-finanziarie e di rendimento minimo garantito che determinano il valore della rendita rivalutabile erogabile alla data di accesso alle prestazioni.

Queste condizioni sono sinteticamente espresse dai valori dei coefficienti di conversione in rendita.

Le condizioni demografico-finanziarie applicate alla redazione delle attuali Condizioni generali di contratto sono sintetizzate nei coefficienti di conversione esposti nell'Allegato 3 delle Condizioni generali di contratto.

L'ammontare della rendita vitalizia rivalutabile si determina moltiplicando il capitale costitutivo della rendita maturato alla data di opzione, per il coefficiente di conversione riportato nella tabella del suddetto Allegato 3, in base all'età del Contraente, “corretta” in funzione della sua data di nascita secondo quanto specificato nello stesso Allegato 3, al momento della conversione in rendita, al sesso dello stesso ed alla rateazione desiderata.

L'età del Contraente alla data di accesso alle prestazioni viene espressa in anni e mesi compiuti e aggiungendo eventualmente un mese per un numero di giorni compiuti superiore a 14.

I suddetti coefficienti presenti nell'Allegato 3 sono tabellizzati per età intere; il coefficiente per età comprese tra due età intere viene determinato per interpolazione lineare.

Detto ammontare di rendita verrà erogato in via posticipata secondo la rateazione convenuta, e si rivaluterà annualmente secondo la Clausola di Rivalutazione della rendita vitalizia rivalutabile, di cui all'Allegato 4 delle Condizioni generali di contratto; il regolamento della Gestione Interna separata è riportato nell'Allegato 5.

Art.9 RISCATTO - ANTICIPAZIONE

Il Contraente può richiedere la liquidazione, parziale o totale, della propria posizione assicurativa nei casi ed alle condizioni stabilite dal Decreto e riportate nell'Art. 12 – Trasferimento e riscatto della posizione individuale – del Regolamento di “*Modus.*”, mediante una richiesta scritta inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a: BCC Vita S.p.A. Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 Milano (MI), allegando apposita documentazione che attesti i requisiti richiesti secondo quanto previsto dal Decreto.

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

- del controvalore del capitale costitutivo della rendita espresso in quote posseduto su ciascun Fondo Interno, valutato al rispettivo valore unitario della quota riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta;
- del capitale maturato all'interno della Gestione Interna separata come definito nella Clausola di Rivalutazione all'Allegato 2 delle Condizioni generali di contratto.

L'operazione di riscatto comporta l'applicazione di un costo in cifra fissa pari Euro 75,00.

In caso di riscatto parziale l'importo viene liquidato in proporzione e il contratto rimane in vigore per prestazioni ridotte della parte riscattata.

Nel corso della fase di accumulo il Contraente può richiedere un'anticipazione della sua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo previste dal Decreto e riportate nell'Art. 12 – Trasferimento e riscatto della posizione individuale – del Regolamento di “*Modus.*”. La richiesta va inoltrata alla Compagnia all'indirizzo sopra riportato. Il Contraente può tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al Fondo pensione.

Art.10 INFORMAZIONI SUL CONTRIBUTO E SUA CONVERSIONE IN QUOTE

A fronte delle garanzie offerte dal presente contratto, è dovuto il versamento di un contributo iniziale (contributo di adesione /perfezionamento).

Contestualmente all'operazione di emissione del contratto è possibile definire una pianificazione di versamento dei contributi a cadenza annuale o mensile da corrispondere fino alla data di accesso alla prestazione, e comunque non oltre il decesso del Contraente.

Il Contraente ha facoltà, mediante preavviso scritto giunto alla Compagnia almeno due mesi prima dell'anniversario del contratto, di modificare i termini della pianificazione dei versamenti prescelta alla sottoscrizione in riferimento sia all'importo concordato e sia alla cadenza degli stessi.

Può altresì interrompere la pianificazione e successivamente riprenderla tramite richiesta scritta che avrà effetto trascorsi almeno due mesi dalla data di richiesta.

E' data inoltre la facoltà, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, di effettuare versamenti aggiuntivi, con l'indicazione della ripartizione all'interno delle Linee di investimento disponibili (Fondi Interni e/o Gestione Interna separata). Le prestazioni corrispondenti a tali versamenti aggiuntivi andranno a cumularsi con quelle relative ai contributi già versati.

Per i contributi versati dal Contraente destinati all'investimento nella Gestione Interna separata vengono seguite le modalità di seguito descritte. Queste vengono specificate per ogni tipologia di versamento: iniziale, successivo o aggiuntivo.

L'importo del contributo versato, diminuito del caricamento di cui all'articolo 17 e del costo della maggiorazione “caso morte”, in relazione ai tassi di premio di cui all'Allegato 1 delle Condizioni generali di contratto, viene investito nella Gestione Interna separata.

Per i contributi versati dal Contraente destinati all'acquisizione di quote di uno o più Fondi Interni predisposti dalla Compagnia vengono seguite le modalità di seguito descritte. Queste vengono specificate per ogni tipologia di versamento: iniziale, successivo o aggiuntivo.

Viene attribuito un numero di quote, ripartito fra i Fondi Interni scelti dallo stesso Contraente, che si ottiene rapportando l'importo del contributo investito in ciascun Fondo Interno, diminuito del caricamento di cui all'articolo 17, del costo della maggiorazione "caso morte", in relazione ai tassi di premio di cui all'Allegato 1 delle Condizioni generali di contratto, al 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 Banca convenzionata, al giovedì della settimana successiva al momento della sottoscrizione del contratto;
- per i versamenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso Banca convenzionata, in scadenza il martedì e il mercoledì, al terzo giovedì successivo alla data di scadenza stessa;
- per i versamenti successivi a quello di perfezionamento effettuati presso Banca convenzionata, in scadenza il giovedì, venerdì, sabato, domenica e lunedì, al secondo giovedì successivo alla data di scadenza stessa;
- per tutti i versamenti effettuati presso la Direzione della Compagnia, al giovedì della seconda settimana successiva;

La Compagnia provvederà ad inviare al Contraente, per ogni versamento di perfezionamento o aggiuntivo effettuato, un'appendice al contratto contenente, per i Fondi Interni prescelti, il numero delle quote attribuite ed il valore unitario delle stesse; per la Gestione Interna separata, il valore della prestazione in Euro.

Il valore unitario delle quote di ogni Fondo Interno viene pubblicato sul sito web della Compagnia www.bccvita.it alla sezione Previdenza-Quotazione Fondi

Il versamento del contributo alla sottoscrizione del contratto, dei contributi 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 contributo di assicurazione.

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., Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 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 contributo.

Art.11 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA, DURATA, LIMITI DI ETÀ

Il contratto è concluso nel momento in cui:

- la Compagnia ha rilasciato all'Aderente la relativa polizza.

Il contratto entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il primo contributo (contributo di adesione/perfezionamento):

- 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.

Se il pagamento del primo contributo è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

La decorrenza di questo contratto, riportata nel documento di polizza, risulta fissata al giovedì della settimana successiva alla data di versamento del primo contributo (contributo di adesione/perfezionamento).

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

Il presente contratto rientra nella categoria delle rendite vitalizie, la durata è quindi legata alla sopravvivenza del Contraente.

L'età minima del Contraente al momento della stipula del contratto è di 18 anni e quella massima non oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza.

La durata del periodo di accumulo va dalla data di decorrenza alla data di accesso alla prestazione, salvo che il Contraente non richieda la liquidazione del valore di riscatto o il trasferimento verso altre forme previdenziali oppure si verifichi il decesso del Contraente. Il contratto in questi casi si estingue.

Art.12 TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

Il Contraente può richiedere mediante raccomandata a.r. e indirizzata a BCC Vita: Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 Milano (MI), allegando apposita documentazione che attesti i requisiti richiesti secondo quanto previsto dal Decreto e riportato nell'Art. 12 – Trasferimento e riscatto della posizione individuale – del Regolamento di “*Modus.*”, il trasferimento dell'intera posizione assicurativa alla forma pensionistica individuale complementare alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa.

Per contro, il trasferimento ad altra forma pensionistica individuale, può essere fatto nel periodo di accumulo solo dopo che siano trascorsi almeno due anni dalla conclusione del contratto, salvo i casi previsti dall'Art. 12 – Trasferimento e riscatto della posizione individuale – del Regolamento di “*Modus.*”.

In tal caso la Compagnia provvede nel termine di sei mesi dalla data della relativa richiesta a trasferire alla forma pensionistica di destinazione un importo pari al valore di riscatto totale.

Il trasferimento, in questo caso, non è subordinato a motivazioni specifiche.

L'importo risulta pari alla somma del controvalore del capitale costitutivo della rendita espresso in quote possedute al momento della richiesta di trasferimento e del capitale espresso in Euro relativo a quanto maturato nella Gestione Interna separata al momento della richiesta di trasferimento.

Il valore unitario delle quote è riferito al giovedì della settimana successiva al giorno di ricevimento in Compagnia della documentazione attestante il diritto del Contraente. Per i pagamenti delle somme liquidabili vengono seguite le modalità previste dall'Art. 18 delle Condizioni generali di contratto.

L'importo da trasferire potrebbe risultare inferiore alla somma dei contributi versati.

Il trasferimento della posizione individuale comporta la cessazione della partecipazione a “*Modus.*”.

Art.13 TRASFERIMENTO DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA

Il presente contratto, durante la fase di accumulo, consente il trasferimento delle disponibilità maturate in altre forme pensionistiche complementari previste dal Decreto.

La Compagnia, ricevute le informazioni necessarie previste dal Decreto mediante una richiesta scritta inviata con raccomandata a.r. e indirizzata a BCC Vita: Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 Milano (MI), applicherà alle disponibilità trasferite, la disciplina del presente contratto.

Per la determinazione della prestazione pensionistica assicurata si applicano i coefficienti di conversione in rendita in vigore al momento del trasferimento, portati a conoscenza del Contraente.

All'importo così ottenuto non verrà applicato il regime dei caricamenti previsti all'Art. 17 ma solo addebitato il costo per la copertura in caso di morte applicato in funzione dell'età assicurativa del Contraente al momento dell'investimento del valore trasferito.

Il valore unitario delle quote, eventualmente acquistate con la disponibilità netta investita sarà il valore relativo al giovedì della settimana successiva al giorno di ricevimento in Compagnia della documentazione attestante il diritto del Contraente.

Art.14 BASI DEMOGRAFICHE E FINANZIARIE DEL COEFFICIENTE DI CONVERSIONE IN RENDITA

La base demografica utilizzata nel calcolo del coefficiente di conversione in rendita del capitale costitutivo della rendita è attualmente la RG48, con applicazione del meccanismo di age-shifting (correzione dell'età del Contraente).

Il tasso tecnico di interesse utilizzato per il calcolo di tali coefficienti di conversione è attualmente lo 0%.

La base demografica utilizzata nel calcolo dei coefficienti di conversione potrà essere modificata dalla Compagnia in funzione delle variazioni della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni nazionali della popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dai portafogli assicurativi.

In ogni caso la modifica si rende possibile solo a condizione che:

- a) siano decorsi almeno tre anni dalla data di conclusione del contratto;
- b) la rideterminazione sia stata effettuata almeno tre anni prima dell'erogazione della rendita;
- c) non abbia ancora avuto luogo l'erogazione della rendita.

Con riguardo alle basi finanziarie (tasso di interesse tecnico e rendimento minimo garantito), fermo restando l'obbligo della Compagnia di osservare disposizioni di cui alle lettere a) e c), di cui al precedente periodo, la variazione sarà determinata nel rispetto delle disposizioni previste dal provvedimento ISVAP n. 1036/1998.

L'eventuale modifica delle basi, sia demografiche che finanziarie, avrà effetto dai novanta giorni successivi alla notifica al Contraente, solo sui capitali costitutivi della rendita derivanti dai versamenti successivi alla data di entrata in vigore della suddetta variazione.

La rideterminazione dei coefficienti di conversione incide sulla rendita pagabile all'Assicurato.

Il Contraente, prima della data di effetto della modifica stessa, può avvalersi della facoltà di trasferire la propria posizione individuale senza che ciò incida sulla posizione maturata e senza applicazione di alcun costo.

Art.15 DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data dello stesso, inviando lettera raccomandata A/R a:

BCC Vita S.p.A., Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 Milano (MI) contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto (numero di polizza; dati anagrafici dell'Aderente).

Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della comunicazione da parte della Compagnia e fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le Parti.

L'importo che la Compagnia rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta relativa al recesso, viene determinato sommando:

- il controvalore delle quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso per quanto investito nei Fondi Interni;
- il valore espresso in Euro per quanto investito nella Gestione Interna separata;
- il costo della copertura caso morte;
- il caricamento trattenuto sul contributo versato.

Il Contraente deve valutare con particolare attenzione:

- prima di stipulare il contratto, l'impegno che sta assumendo in termini di contributo 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 moltiplicando il numero delle quote possedute per il valore corrente, pubblicato sul sito web della Compagnia www.bccvita.it alla sezione Previdenza-Quotazione Fondi e sommando a questo il valore del capitale costitutivo della rendita espresso in Euro.

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

Art.16 TRASFERIMENTO TRA FONDI INTERNI/GESTIONE INTERNA SEPARATA (SWITCH)

Trascorsi sei mesi 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 maturata e/o maturanda:

- 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 e limitatamente alla fase di accumulo.

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

Il trasferimento può essere effettuato attraverso una richiesta presentata allo Sportello Bancario della Banca convenzionata o mediante lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata a BCC Vita Largo Tazio Nuvolari, 1- 20143 Milano (MI).

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;
- il reinvestimento dell'importo di cui al punto precedente, 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 e viceversa (da Fondi interni alla Gestione interna separata) reinvestendo nella Gestione interna separata il controvalore delle quote possedute alla data del trasferimento.

La Compagnia provvederà ad inviare al Contraente 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 l'investimento in Fondi interni, in quanto comprendente componenti finanziarie senza garanzia di minimo rendimento, persegue obiettivi di medio lungo termine, per cui è opportuno utilizzare tale strumento in modo ponderato.

Art. 17 COSTI

Le spese afferenti a questo contratto sono le seguenti:

Costi nella fase di accumulo									
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche								
Spese da sostenere per l'apertura del contratto:									
Diritti fissi di adesione/emissione	Non previste.								
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:									
Direttamente a carico dell'Aderente (comprehensive dei premi relativi alle prestazioni assicurative accessorie obbligatorie di cui all'Art. 14 del Regolamento)	<p>In misura variabile:</p> <p>una percentuale dei contributi versati pari al 4,80%, con un minimo di 5 Euro prelevati all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi.</p> <p>Su ciascun versamento viene inoltre prelevato un premio per prestazioni accessorie la cui misura varia nel tempo in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato al momento del versamento. I tassi di premio per sesso e per età sono riportati nella Tavola dell'Allegato 1 alle Condizioni generali di contratto.</p> <p>Ai prodotti FIP/Vecchi PIP [Tariffe n. 9001S, 9002S, 9003S, 9004S] confluiti nel presente prodotto PIP Modus. Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - FONDO PENSIONE [Tariffa n. 9005S], iscritto all'Albo Fondi Pensione con il n. 5047 dal 13/06/2007, si applicano le seguenti spese:</p> <ul style="list-style-type: none">una percentuale dei contributi versati in funzione dell'entità del versamento secondo le aliquote previste nei prospetti di seguito riportati; tali spese vengono applicate in egual misura a qualsiasi tipologia di versamento, ivi compresi i versamenti aggiuntivi.								
Tariffe 9001S e 9003S [Modus.]:									
<table border="1"><thead><tr><th>Versamento</th><th>Aliquote</th></tr></thead><tbody><tr><td>Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro</td><td>4,80%</td></tr><tr><td>Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro</td><td>4,80%</td></tr><tr><td>Da 150.001,00 Euro in poi</td><td>3,00%</td></tr></tbody></table>		Versamento	Aliquote	Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro	4,80%	Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	4,80%	Da 150.001,00 Euro in poi	3,00%
Versamento	Aliquote								
Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro	4,80%								
Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	4,80%								
Da 150.001,00 Euro in poi	3,00%								
Tariffe 9002S e 9004S [Modus. Soci BCC]:									
<table border="1"><thead><tr><th>Versamento</th><th>Aliquote</th></tr></thead><tbody><tr><td>Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro</td><td>4,80%</td></tr><tr><td>Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro</td><td>3,84%</td></tr><tr><td>Da 150.001,00 Euro in poi</td><td>2,58%</td></tr></tbody></table>		Versamento	Aliquote	Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro	4,80%	Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	3,84%	Da 150.001,00 Euro in poi	2,58%
Versamento	Aliquote								
Da 500,00 Euro a 25.000,00 Euro	4,80%								
Da 25.001,00 Euro a 150.000,00 Euro	3,84%								
Da 150.001,00 Euro in poi	2,58%								
<p>Gli scaglioni esposti nei prospetti sopra riportati si intendono come cumulo dei versamenti effettuati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un singolo contributo (compresi i versamenti aggiuntivi), su detto contributo viene applicata la relativa aliquota percentuale propria dello scaglione raggiunto.</p>									
<p>Anche ai prodotti FIP/Vecchi PIP di cui sopra [Tariffe n. 9001S, 9002S, 9003S, 9004S] si continua a prelevare su ciascun versamento un premio per prestazioni accessorie la cui misura varia nel tempo in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato al momento del versamento. I tassi di</p>									

premio sono riportati nella suddetta Tavola dell'Allegato 1 alle presenti Condizioni generali di contratto.

Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾:

- BCC Vita Garantita PIP (Gestione interna separata)	1,50% del rendimento annuo realizzato dalla Gestione. Il prelievo delle spese avviene alla ricorrenza annua del contratto, a condizione che il conseguente rendimento netto non sia inferiore all'1%.
- BCC Vita EQUITY AMERICA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY EUROPA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY ASIA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP (Fondo interno)	1,65% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione interna separata/Fondi interni possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del Fondo interno/Gestione separata.

Costi nella fase di accumulo

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

Anticipazione	Non previste
Trasferimento in uscita	Non previste
Riscatto	75€
Riallocazione della posizione individuale	prima riallocazione di ogni anno, gratuita riallocazioni successive nel corso dell' anno: 25€
Riallocazione del flusso contributivo	prima riallocazione di ogni anno, gratuita riallocazioni successive nel corso dell' anno: 25€

Costi nella fase di erogazione

Spese per il pagamento della rendita

Caricamento già compreso nel coefficiente di 1,25% della rendita conversione del capitale costitutivo della rendita (anche per le rendite di opzione)

Indirettamente a carico dell'Aderente (1):

- BCC Vita Garantita PIP (Gestione interna separata)	1,50% del rendimento annuo realizzato dalla Gestione. Il prelievo delle spese avviene alla ricorrenza annua del contratto, a condizione che il conseguente rendimento netto non sia inferiore al 2%.
---	---

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione interna separata/Fondi interni possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del Fondo interno/Gestione separata.

ATTENZIONE:

In caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti vengono praticate condizioni differenti, secondo quanto previsto nelle singole convenzioni.

Comunque i costi sopra indicati in fase di accumulo devono intendersi come costi massimi applicabili.

Art.17 PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti della Compagnia 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 Compagnia:
 - la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- In caso di riscatto totale o di trasferimento verso altra forma pensionistica complementare , l'avente diritto, deve inviare alla Compagnia:
 - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dal Contraente, comprensiva della documentazione comprovante la sussistenza delle condizioni previste dal Decreto Legislativo;
 - 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.

- In caso di riscatto parziale o di anticipazione della posizione individuale maturata, il Contraente, deve inviare alla Compagnia:
 - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dal Contraente, comprensiva della documentazione comprovante la sussistenza delle condizioni previste dal Decreto Legislativo;
 - fotocopia di un documento di identità valido del Contraente.
- In caso di decesso del Contraente i Beneficiari devono inviare alla Compagnia:
 - 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;
 - la copia di un documento identificativo e il codice fiscale di ogni Beneficiario.

Per la corresponsione della prestazione di rendita alla data di accesso stabilita:

- appendice di accensione della rendita sottoscritta dal Contraente.

Per la liquidazione ricorrente della rendita, anche di opzione, sono necessari:

- previa richiesta scritta della Compagnia, inoltre ricorrente di certificati di esistenza in vita del Contraente emessi dal Comune di residenza.

In alcuni casi particolari la Compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione.

La Compagnia, verificata la sussistenza del diritto in essere, 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, calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia è entrata in possesso della documentazione completa ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia/Banca convenzionata cui è appoggiata la polizza, se anteriore.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

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

Art.18 TASSE ED IMPOSTE

Le tasse ed imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Compagnia ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

Art.19 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE

Se il Contraente non ha usufruito o non intende usufruire della deduzione, deve comunicare alla Società, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello del versamento del contributo o, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'importo di contributo non dedotto o che non sarà dedotto in sede di dichiarazione dei redditi.

Il Contraente già iscritto alla data del 28 aprile 1993 a forme pensionistiche complementari istituite entro il 15 novembre 1992 è altresì tenuto a produrre la documentazione attestante tale condizione, ai fini dell'identificazione delle prestazioni erogabili e del regime fiscale applicabile al contratto.

Art.20 PRESTITI

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

Art.21 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.).

Art.22 FORO COMPETENTE

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

Art.23 DISPOSIZIONI FINALI

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

ALLEGATO 1

TASSI DI PREMIO PER SESSO ED ETÀ

Coefficienti di mortalità applicati al contributo investito (pari al contributo versato al netto delle spese di cui all'Art. 17 delle Condizioni generali di contratto), ai fini della determinazione del costo della maggiorazione caso morte di cui all'Art. 5 delle Condizioni generali di contratto.

Detti coefficienti si applicano in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato al momento del versamento del contributo.

Tassi di Tariffa					
Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
18	0,00120693	0,00061765	47	0,00092122	0,00048845
19	0,00119958	0,00061450	48	0,00090651	0,00048004
20	0,00119118	0,00061239	49	0,00089076	0,00046954
21	0,00118277	0,00060924	50	0,00087290	0,00045903
22	0,00117542	0,00060714	51	0,00085294	0,00044748
23	0,00116702	0,00060504	52	0,00083088	0,00043592
24	0,00115861	0,00060189	53	0,00080777	0,00042332
25	0,00115126	0,00059979	54	0,00078361	0,00040966
26	0,00114391	0,00059664	55	0,00075630	0,00039496
27	0,00113550	0,00059349	56	0,00074475	0,00038761
28	0,00112815	0,00059139	57	0,00073109	0,00038025
29	0,00111975	0,00058718	58	0,00071639	0,00037290
30	0,00111029	0,00058403	59	0,00070168	0,00036345
31	0,00110084	0,00057983	60	0,00068382	0,00035399
32	0,00109034	0,00057458	61	0,00066492	0,00034454
33	0,00107878	0,00057038	62	0,00064496	0,00033298
34	0,00106723	0,00056618	63	0,00062185	0,00032143
35	0,00105567	0,00056092	64	0,00059769	0,00030882
36	0,00104517	0,00055672	65	0,00057038	0,00029517
37	0,00103361	0,00055147	66	0,00054097	0,00027941
38	0,00102311	0,00054727	67	0,00050735	0,00026261
39	0,00101261	0,00054202	68	0,00047059	0,00024475
40	0,00100315	0,00053676	69	0,00043067	0,00022374
41	0,00099265	0,00053046	70	0,00038655	0,00020168
42	0,00098214	0,00052521	71	0,00033824	0,00017752
43	0,00097164	0,00051891	72	0,00028466	0,00015021
44	0,00096008	0,00051261	73	0,00022584	0,00011975
45	0,00094853	0,00050525	74	0,00015966	0,00008508
46	0,00093487	0,00049685	75	0,00008403	0,00004517

ALLEGATO 2

GESTIONE INTERNA SEPARATA “BCC VITA GARANTITA PIP”

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE VALIDA NEL PERIODO DI ACCUMULO

Al capitale costitutivo della rendita espresso in Euro la Compagnia riconosce, nella fase di accumulo, una rivalutazione annua in base alle condizioni che seguono. A tal fine la Compagnia gestisce le attività finanziarie poste a copertura degli impegni assunti a fronte della prestazione anzidetta, in un'apposita Gestione Interna separata, denominata “BCC Vita Garantita PIP”, con le modalità e i criteri previsti dallo specifico Regolamento.

MISURA DI RIVALUTAZIONE VALIDA NEL PERIODO DI ACCUMULO

Ad ogni ricorrenza annuale, identificata da ciascun 31 dicembre compreso nell'intervallo temporale della fase di accumulo, la Società rivaluta il capitale costitutivo della rendita espresso in Euro sulla base del rendimento della Gestione Interna separata “BCC Vita Garantita PIP” osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza annuale.

Per rendimento della Gestione Interna separata “BCC Vita Garantita PIP” 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 valor medio sono definiti nel regolamento della Gestione Interna separata “BCC Vita Garantita PIP”, con riferimento al periodo considerato.

Il rendimento attribuito è equivalente al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna separata “BCC Vita Garantita PIP” diminuito dell'1,5% (pervenendo in tal modo al rendimento netto), a condizione che il conseguente rendimento netto non sia mai inferiore all'1% annuo.

La certificazione di cui all'Art. 2 del Regolamento della Gestione Interna separata “BCC Vita Garantita PIP”, viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dei predetti dodici mesi (cfr. Allegato 5 delle Condizioni generali di contratto).

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

MODALITA' DI ATTRIBUZIONE DELLA MISURA DI RIVALUTAZIONE

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la prestazione maturata alla ricorrenza annuale 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 annuale.

Per la prestazione maturata a fronte del premio di perfezionamento oppure di successivi premi versati o di operazioni di conversione di quote in Euro in data successiva ad una ricorrenza annuale, 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 annuale immediatamente successiva.

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

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

- trasferimento verso altre forme pensionistiche complementari;
- riscatto;
- anticipazione;
- decesso del Contraente;
- switch,

la misura annua di rivalutazione da applicare *pro rata temporis* alla disponibilità in “uscita”, per il periodo intercorso tra l’ultima ricorrenza annuale e la data in cui avviene il prelievo del capitale costitutivo espresso 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.

Qualora la data di accesso alla prestazione pensionistica sia successiva a quella dell’ultima ricorrenza annuale del contratto, la misura annua di rivalutazione relativa al capitale costitutivo della rendita espresso in Euro e riferita al periodo intercorso tra le suddette date, si calcola in base al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna separata nel periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la data di accesso alla prestazione, e viene applicata *pro rata temporis* per il periodo intercorso.

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

ALLEGATO 3

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Valori su base annua, per ogni 1000 Euro di capitale da convertire, comprensivi del costo per la spesa di erogazione della rendita, in funzione di:

- Sesso dell'Aderente,
- Età di accesso alla prestazione pensionistica, espressa in anni interi al momento dell'esercizio dell'opzione, aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno e corretta in base ai valori riportati nella Tabella I – Age-Shifting riportata nel seguito,
- Tasso tecnico precontato, pari a 0%,
- Base demografica RG48,
- Tipologia di rendita prescelta: 1–rendita vitalizia; 2–rendita certa per 5 anni successivamente vitalizia; 3–rendita certa per 10 anni successivamente vitalizia; rendita vitalizia reversibile su altra testa al 100%,

1 –Rendita VITALIZIA: Valori su base annua per 1000 Euro di capitale da convertire (a scelta dell'Aderente, rendita annua frazionabile in rate annuali, semestrali, trimestrali e mensili).

MASCHI					FEMMINE				
Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	35,150	34,840	34,690	34,580	55	30,010	29,790	29,680	29,600
56	36,340	36,010	35,850	35,740	56	30,920	30,680	30,560	30,480
57	37,610	37,250	37,080	36,960	57	31,870	31,620	31,490	31,410
58	38,960	38,580	38,390	38,270	58	32,890	32,620	32,490	32,400
59	40,400	39,990	39,790	39,660	59	33,980	33,690	33,540	33,450
60	41,950	41,510	41,290	41,150	60	35,140	34,830	34,670	34,570
61	43,610	43,130	42,900	42,740	61	36,370	36,040	35,880	35,770
62	45,400	44,880	44,630	44,460	62	37,700	37,340	37,170	37,050
63	47,320	46,760	46,480	46,300	63	39,120	38,740	38,550	38,420
64	49,390	48,780	48,480	48,280	64	40,650	40,240	40,030	39,900
65	51,630	50,970	50,640	50,420	65	42,300	41,850	41,630	41,480
66	54,060	53,330	52,970	52,740	66	44,080	43,590	43,350	43,190
67	56,700	55,890	55,500	55,240	67	46,000	45,470	45,210	45,040
68	59,560	58,680	58,240	57,960	68	48,100	47,520	47,240	47,050
69	62,690	61,710	61,230	60,910	69	50,380	49,750	49,430	49,230
70	66,100	65,010	64,480	64,130	70	52,870	52,170	51,830	51,610
71	69,830	68,620	68,030	67,640	71	55,610	54,830	54,460	54,210
72	73,930	72,570	71,910	71,480	72	58,610	57,750	57,340	57,060
73	78,430	76,900	76,160	75,670	73	61,920	60,970	60,500	60,190
74	83,370	81,650	80,820	80,270	74	65,590	64,520	64,000	63,650
75	88,820	86,870	85,930	85,310	75	69,660	68,450	67,860	67,480

2 –Rendita CERTA per 5 anni e successivamente VITALIZIA: Valori su base annua per 1000 Euro di capitale da convertire (a scelta dell’Aderente, rendita annua frazionabile in rate annuali, semestrali, trimestrali e mensili).

MASCHI					FEMMINE				
Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	35,090	34,790	34,640	34,540	55	30,000	29,770	29,660	29,590
56	36,270	35,950	35,790	35,680	56	30,900	30,660	30,540	30,460
57	37,530	37,180	37,010	36,900	57	31,850	31,600	31,470	31,390
58	38,860	38,490	38,310	38,190	58	32,870	32,600	32,470	32,380
59	40,290	39,890	39,700	39,570	59	33,950	33,660	33,520	33,430
60	41,820	41,390	41,180	41,040	60	35,100	34,800	34,650	34,550
61	43,450	42,990	42,770	42,620	61	36,340	36,010	35,850	35,740
62	45,200	44,710	44,470	44,310	62	37,650	37,300	37,130	37,010
63	47,090	46,550	46,290	46,120	63	39,070	38,690	38,500	38,380
64	49,110	48,530	48,250	48,060	64	40,590	40,180	39,980	39,850
65	51,290	50,660	50,350	50,150	65	42,220	41,780	41,560	41,420
66	53,640	52,960	52,620	52,400	66	43,980	43,510	43,270	43,120
67	56,170	55,430	55,070	54,830	67	45,890	45,370	45,120	44,950
68	58,910	58,100	57,710	57,450	68	47,960	47,390	47,120	46,930
69	61,870	60,990	60,560	60,270	69	50,200	49,590	49,290	49,090
70	65,080	64,110	63,640	63,330	70	52,650	51,980	51,650	51,430
71	68,540	67,480	66,960	66,620	71	55,320	54,580	54,220	53,980
72	72,280	71,120	70,560	70,190	72	58,240	57,420	57,030	56,760
73	76,320	75,050	74,430	74,030	73	61,430	60,540	60,100	59,810
74	80,670	79,280	78,610	78,160	74	64,940	63,950	63,460	63,140
75	85,350	83,830	83,090	82,610	75	68,790	67,690	67,150	66,800

3 –Rendita CERTA per 10 anni e successivamente VITALIZIA: Valori su base annua per 1000 Euro di capitale da convertire (a scelta dell’Aderente, rendita annua frazionabile in rate annuali, semestrali, trimestrali e mensili).

MASCHI					FEMMINE				
Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile	Età	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	34,890	34,600	34,460	34,360	55	29,940	29,720	29,610	29,540
56	36,040	35,730	35,580	35,480	56	30,840	30,600	30,490	30,410
57	37,260	36,930	36,760	36,660	57	31,780	31,530	31,410	31,330
58	38,540	38,190	38,020	37,910	58	32,790	32,520	32,390	32,310
59	39,910	39,540	39,350	39,230	59	33,860	33,570	33,440	33,340
60	41,360	40,970	40,770	40,640	60	34,990	34,690	34,550	34,450
61	42,910	42,490	42,280	42,140	61	36,210	35,890	35,730	35,620
62	44,550	44,100	43,880	43,730	62	37,500	37,160	36,990	36,880
63	46,300	45,810	45,570	45,420	63	38,880	38,510	38,330	38,210
64	48,150	47,630	47,380	47,210	64	40,360	39,970	39,770	39,640
65	50,110	49,560	49,290	49,110	65	41,940	41,520	41,310	41,170
66	52,190	51,610	51,320	51,130	66	43,640	43,190	42,960	42,820
67	54,390	53,770	53,460	53,260	67	45,460	44,970	44,730	44,570
68	56,700	56,040	55,720	55,510	68	47,410	46,890	46,630	46,460
69	59,130	58,440	58,100	57,870	69	49,510	48,950	48,670	48,490
70	61,670	60,940	60,580	60,350	70	51,760	51,150	50,860	50,660
71	64,310	63,550	63,170	62,920	71	54,170	53,520	53,200	52,990
72	67,030	66,240	65,850	65,590	72	56,750	56,050	55,700	55,480
73	69,820	69,000	68,600	68,330	73	59,490	58,740	58,370	58,130
74	72,650	71,810	71,400	71,130	74	62,390	61,600	61,210	60,950
75	75,480	74,630	74,210	73,940	75	65,440	64,600	64,190	63,920

4 –Rendita VITALIZIA su testa principale maschio REVERSIBILE AL 100% su testa reversionaria femmina: Valori su base annua per 1000 Euro di capitale da convertire.

		ETÀ TESTA PRINCIPALE - MASCHIO																				
	Età	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
ETÀ TESTA REVERSIONARIA - FEMMINA	50	25,220	25,330	25,430	25,520	25,600	25,670	25,730	25,790	25,840	25,880	25,910	25,950	25,970	26,000	26,020	26,040	26,060	26,070	26,090	26,100	26,110
	51	25,740	25,870	25,990	26,100	26,190	26,270	26,340	26,410	26,470	26,510	26,560	26,600	26,630	26,660	26,680	26,710	26,730	26,750	26,760	26,770	26,790
	52	26,260	26,410	26,550	26,680	26,790	26,890	26,980	27,050	27,120	27,180	27,230	27,270	27,310	27,350	27,380	27,410	27,430	27,450	27,470	27,480	27,500
	53	26,780	26,960	27,130	27,280	27,410	27,520	27,630	27,720	27,800	27,870	27,930	27,980	28,030	28,070	28,110	28,140	28,170	28,190	28,210	28,230	28,250
	54	27,300	27,510	27,710	27,880	28,040	28,170	28,300	28,410	28,500	28,590	28,660	28,730	28,780	28,830	28,870	28,910	28,940	28,970	29,000	29,020	29,040
	55	27,820	28,060	28,290	28,490	28,680	28,840	28,990	29,120	29,230	29,330	29,420	29,500	29,570	29,620	29,680	29,720	29,760	29,790	29,820	29,850	29,870
	56	28,330	28,610	28,870	29,110	29,320	29,520	29,690	29,850	29,980	30,100	30,210	30,300	30,380	30,460	30,520	30,570	30,620	30,660	30,690	30,720	30,750
	57	28,830	29,150	29,450	29,720	29,970	30,200	30,410	30,590	30,760	30,900	31,030	31,140	31,240	31,330	31,400	31,470	31,520	31,570	31,610	31,650	31,680
	58	29,320	29,680	30,020	30,340	30,630	30,890	31,140	31,350	31,550	31,720	31,880	32,010	32,130	32,240	32,330	32,400	32,470	32,530	32,580	32,630	32,660
	59	29,790	30,200	30,580	30,940	31,280	31,590	31,870	32,130	32,360	32,570	32,750	32,920	33,060	33,180	33,290	33,390	33,470	33,540	33,610	33,660	33,710
	60	30,250	30,700	31,130	31,540	31,920	32,280	32,610	32,910	33,190	33,430	33,650	33,850	34,020	34,170	34,310	34,420	34,520	34,610	34,690	34,750	34,810
	61	30,680	31,180	31,670	32,120	32,560	32,970	33,350	33,700	34,020	34,310	34,570	34,810	35,020	35,200	35,360	35,510	35,630	35,740	35,830	35,910	35,980
	62	31,100	31,650	32,180	32,690	33,180	33,640	34,080	34,480	34,860	35,200	35,510	35,790	36,040	36,270	36,460	36,640	36,790	36,920	37,030	37,130	37,220
	63	31,480	32,080	32,670	33,240	33,780	34,300	34,800	35,270	35,700	36,100	36,470	36,800	37,100	37,370	37,610	37,820	38,000	38,160	38,300	38,420	38,530
	64	31,850	32,500	33,130	33,760	34,360	34,950	35,510	36,040	36,540	37,000	37,430	37,820	38,180	38,500	38,790	39,050	39,270	39,470	39,640	39,790	39,920
	65	32,190	32,880	33,570	34,250	34,920	35,570	36,190	36,790	37,360	37,900	38,390	38,860	39,280	39,660	40,010	40,320	40,590	40,840	41,050	41,230	41,390
	66	32,500	33,240	33,980	34,720	35,450	36,160	36,850	37,530	38,170	38,780	39,360	39,890	40,390	40,850	41,260	41,630	41,970	42,260	42,520	42,750	42,950
	67	32,790	33,580	34,370	35,160	35,940	36,720	37,490	38,240	38,960	39,650	40,310	40,930	41,510	42,050	42,540	42,980	43,390	43,750	44,070	44,350	44,590
	68	33,060	33,880	34,720	35,560	36,410	37,250	38,090	38,910	39,720	40,500	41,240	41,960	42,630	43,250	43,830	44,370	44,850	45,290	45,670	46,020	46,320
	69	33,300	34,160	35,050	35,940	36,840	37,750	38,660	39,560	40,450	41,320	42,160	42,960	43,730	44,460	45,140	45,770	46,350	46,870	47,350	47,770	48,140
70	33,520	34,420	35,340	36,290	37,240	38,220	39,190	40,170	41,140	42,100	43,040	43,950	44,830	45,660	46,450	47,190	47,880	48,500	49,080	49,590	50,050	
71	33,720	34,650	35,620	36,600	37,610	38,640	39,690	40,740	41,800	42,850	43,880	44,900	45,890	46,840	47,750	48,610	49,420	50,170	50,850	51,480	52,040	
72	33,900	34,860	35,860	36,890	37,950	39,040	40,150	41,270	42,410	43,550	44,690	45,820	46,920	48,000	49,040	50,030	50,970	51,850	52,670	53,420	54,100	
73	34,050	35,050	36,080	37,150	38,260	39,390	40,560	41,760	42,980	44,210	45,450	46,680	47,910	49,120	50,290	51,430	52,520	53,550	54,510	55,410	56,230	
74	34,200	35,220	36,280	37,380	38,530	39,720	40,950	42,210	43,500	44,820	46,160	47,500	48,850	50,190	51,510	52,790	54,040	55,230	56,370	57,430	58,420	
75	34,320	35,370	36,460	37,590	38,780	40,010	41,290	42,620	43,980	45,380	46,810	48,270	49,730	51,210	52,670	54,120	55,530	56,900	58,220	59,460	60,640	

4 –Rendita VITALIZIA su testa principale femmina REVERSIBILE AL 100% su testa reversionaria maschio: Valori su base annua per 1000 Euro di capitale da convertire.

		ETÀ TESTA PRINCIPALE - FEMMINA																				
		55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
ETÀ TESTA REVERSIONARIA - MASCHIO	50	26,290	26,620	26,930	27,230	27,500	27,760	28,000	28,220	28,420	28,610	28,780	28,930	29,070	29,190	29,300	29,410	29,500	29,580	29,650	29,710	29,770
	51	26,630	27,000	27,340	27,670	27,990	28,280	28,550	28,800	29,030	29,250	29,440	29,620	29,780	29,920	30,050	30,170	30,280	30,370	30,460	30,530	30,600
	52	26,960	27,360	27,740	28,110	28,460	28,790	29,090	29,380	29,650	29,890	30,120	30,320	30,510	30,680	30,830	30,970	31,090	31,200	31,300	31,390	31,470
	53	27,260	27,700	28,120	28,530	28,920	29,290	29,630	29,960	30,260	30,540	30,800	31,040	31,260	31,450	31,630	31,790	31,930	32,060	32,180	32,280	32,370
	54	27,550	28,030	28,490	28,930	29,360	29,780	30,160	30,530	30,880	31,200	31,490	31,770	32,020	32,250	32,450	32,640	32,810	32,960	33,100	33,220	33,330
	55	27,820	28,330	28,830	29,320	29,790	30,250	30,680	31,100	31,480	31,850	32,190	32,500	32,790	33,060	33,300	33,520	33,720	33,900	34,050	34,200	34,320
	56	28,060	28,610	29,150	29,680	30,200	30,700	31,180	31,640	32,080	32,500	32,880	33,240	33,580	33,880	34,160	34,420	34,650	34,860	35,050	35,220	35,370
	57	28,290	28,870	29,450	30,020	30,580	31,130	31,670	32,180	32,670	33,130	33,570	33,980	34,370	34,720	35,050	35,340	35,620	35,860	36,080	36,280	36,460
	58	28,490	29,110	29,720	30,340	30,940	31,540	32,120	32,690	33,240	33,760	34,250	34,720	35,160	35,560	35,940	36,290	36,600	36,890	37,150	37,380	37,590
	59	28,680	29,320	29,970	30,630	31,280	31,920	32,560	33,180	33,780	34,360	34,920	35,450	35,940	36,410	36,840	37,250	37,610	37,950	38,260	38,530	38,780
	60	28,840	29,520	30,200	30,890	31,590	32,280	32,970	33,640	34,310	34,950	35,570	36,160	36,720	37,250	37,750	38,220	38,640	39,040	39,390	39,720	40,010
	61	28,990	29,690	30,410	31,140	31,870	32,610	33,350	34,080	34,800	35,510	36,190	36,850	37,490	38,090	38,660	39,190	39,690	40,150	40,560	40,950	41,290
	62	29,120	29,850	30,590	31,350	32,130	32,910	33,700	34,490	35,270	36,040	36,790	37,530	38,240	38,910	39,560	40,170	40,740	41,270	41,760	42,210	42,620
	63	29,230	29,980	30,760	31,550	32,360	33,180	34,020	34,860	35,700	36,540	37,360	38,170	38,960	39,720	40,450	41,140	41,800	42,410	42,980	43,500	43,980
	64	29,330	30,100	30,900	31,720	32,570	33,430	34,310	35,200	36,100	37,000	37,900	38,780	39,650	40,500	41,320	42,100	42,850	43,550	44,210	44,820	45,380
	65	29,420	30,210	31,030	31,880	32,750	33,650	34,570	35,510	36,470	37,430	38,390	39,360	40,310	41,240	42,160	43,040	43,880	44,690	45,450	46,160	46,810
	66	29,500	30,300	31,140	32,010	32,920	33,850	34,810	35,790	36,800	37,820	38,860	39,890	40,930	41,960	42,960	43,950	44,900	45,820	46,680	47,500	48,270
	67	29,570	30,380	31,240	32,130	33,060	34,020	35,020	36,040	37,100	38,180	39,280	40,390	41,510	42,630	43,730	44,830	45,890	46,920	47,910	48,850	49,730
	68	29,620	30,460	31,330	32,240	33,180	34,170	35,200	36,270	37,370	38,500	39,660	40,850	42,050	43,250	44,460	45,660	46,840	48,000	49,120	50,190	51,210
	69	29,680	30,520	31,400	32,330	33,290	34,310	35,360	36,460	37,610	38,790	40,010	41,260	42,540	43,830	45,140	46,450	47,750	49,040	50,290	51,510	52,670
	70	29,720	30,570	31,470	32,400	33,390	34,420	35,510	36,640	37,820	39,050	40,320	41,630	42,980	44,370	45,770	47,190	48,610	50,030	51,430	52,790	54,120
	71	29,760	30,620	31,520	32,470	33,470	34,520	35,630	36,790	38,000	39,270	40,590	41,970	43,390	44,850	46,350	47,880	49,420	50,970	52,520	54,040	55,530
	72	29,790	30,660	31,570	32,530	33,540	34,610	35,740	36,920	38,160	39,470	40,840	42,260	43,750	45,290	46,870	48,500	50,170	51,850	53,550	55,230	56,900
	73	29,820	30,690	31,610	32,580	33,610	34,690	35,830	37,030	38,300	39,640	41,050	42,520	44,070	45,670	47,350	49,080	50,850	52,670	54,510	56,370	58,220
	74	29,850	30,720	31,650	32,630	33,660	34,750	35,910	37,130	38,420	39,790	41,230	42,750	44,350	46,020	47,770	49,590	51,480	53,420	55,410	57,430	59,470
75	29,870	30,750	31,680	32,660	33,710	34,810	35,980	37,220	38,530	39,920	41,390	42,950	44,590	46,320	48,140	50,050	52,040	54,100	56,230	58,420	60,640	

Tabella I

Age-Shifting			
Valori di correzione espressi in anni			
Maschi		Femmine	
Data di nascita	Correzione	Data di nascita	Correzione
Fino al 30/6/1941	+1	Fino al 30/6/1943	+1
dal 1/7/1941 al 30/6/1951	0	dal 1/7/1943 al 30/6/1950	0
dal 1/7/1951 al 30/6/1965	-1	dal 1/7/1950 al 30/6/1964	-1
dal 1/7/1965	-2	dal 1/7/1964	-2

La tavola demografica RG48 richiede la rettifica dell'età effettiva dell'Aderente, invecchiandolo o ringiovanendolo sommando algebricamente la rettifica (correzione in anni) corrispondente alla data di nascita contenuta nella Tabella I (ottenendo così un' "età di calcolo").

Il coefficiente di conversione viene individuato in base all'età rettificata come sopra.

ALLEGATO 4

RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA IN FASE DI EROGAZIONE

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE VALIDA NEL PERIODO DI EROGAZIONE RENDITA

Alla rendita la Compagnia riconosce, nella fase di erogazione, una rivalutazione annua in base alle condizioni che seguono. A tal fine la Compagnia gestisce le attività finanziarie poste a copertura degli impegni assunti a fronte della prestazione anzidetta, in un'apposita Gestione interna separata, denominata "BCC Vita Garantita PIP", con le modalità e i criteri previsti dallo specifico Regolamento.

MISURA DI RIVALUTAZIONE VALIDA NEL PERIODO DI EROGAZIONE RENDITA

Ad ogni ricorrenza annuale, identificata da ciascun anniversario della data di accesso alle prestazioni, la Società rivaluta la rendita sulla base del rendimento della Gestione interna separata "BCC Vita Garantita PIP" osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria. Per rendimento della Gestione interna separata "BCC Vita Garantita PIP" 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 valor medio sono definiti nel regolamento della Gestione interna separata "BCC Vita Garantita PIP", con riferimento al periodo considerato.

Il rendimento attribuito è equivalente al rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata "BCC Vita Garantita PIP" diminuito dell'1,5% (pervenendo in tal modo al rendimento netto), a condizione che il conseguente rendimento netto non sia mai inferiore al 2,00% annuo.

La certificazione di cui all'Art. 2 del Regolamento della Gestione interna separata "BCC Vita Garantita PIP", viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dei predetti dodici mesi.

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

MODALITA' DI ATTRIBUZIONE DELLA MISURA DI RIVALUTAZIONE NEL PERIODO DI EROGAZIONE RENDITA

Ad ogni ricorrenza annuale della data di accesso alla prestazione, la rendita maturata alla ricorrenza annuale precedente, viene aumentata di un importo ottenuto moltiplicando la rendita 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.

Il nuovo importo della prestazione assicurata, conseguente alla rivalutazione applicata, sarà comunicato al Contraente ad ogni ricorrenza annuale.

Le rivalutazione attribuita resta acquisita in via definitiva (consolidamento).

ALLEGATO 5

REGOLAMENTO GESTIONE INTERNA SEPARATA "BCC VITA GARANTITA PIP"

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 PIP". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della presente Gestione interna separata.

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

Art.2 La gestione di "BCC Vita Garantita PIP" 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 PIP" al presente regolamento. In particolare sono sottoposti a revisione contabile la corretta valutazione delle attività attribuite a "BCC Vita Garantita PIP", il rendimento annuo quale descritto all'Art. 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 PIP" l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.

Art.4 Per risultato finanziario di "BCC Vita Garantita PIP" 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 PIP", 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 PIP" 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 PIP" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di "BCC Vita Garantita PIP" 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 PIP".

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

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

ALLEGATO 6

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

Art.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.

Art.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:

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

Art.3 Criterio di investimento dei fondi interni

Fondo interno BCC Vita Equity America PIP

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.

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.

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.

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

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 "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 PIP

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.

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.

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.

Il profilo di rischio è alto. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è indicativamente inferiore al 25%. 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.

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.

Fondo interno BCC Vita Equity Europa PIP

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.

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.

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.

Il profilo di rischio è alto. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è indicativamente pari al 20%. 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.

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.

Fondo interno BCC Vita World Global Bond PIP

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.

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.

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.

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 profilo di rischio è medio basso. La volatilità media annua stimata sulla base di parametri oggettivi solitamente usati per questo tipo di stime è indicativamente inferiore 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.

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 composito obbligazionario "40% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 60% 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.

Art.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 sopra citati 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 al successivo Art. 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, è al netto di tutti i costi e al lordo degli oneri fiscali calcolati sulla posizione personale.

Il valore della quota viene pubblicato sul sito internet: www.bccvita.it, alla sezione "Previdenza - Quotazione Fondi".

Art.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.

Art.6 Spese

Su ciascun Fondo interno gravano le seguenti spese:

- BCC Vita EQUITY AMERICA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY EUROPA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY ASIA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita WORLD GLOBAL BOND (Fondo interno)	1,65% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente dal patrimonio.

Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei Fondi possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del Fondo interno/Gestione separata.

Sul patrimonio dei Fondi interni non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di Gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.

Art.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. Le modifiche saranno tempestivamente notificate alla competente autorità di vigilanza.

Ciascuno dei Fondi potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società e dedicati alla previdenza, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

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.