

BCC Vita - Basic. Soci (2037U)

NOME PRODOTTO	BCC VITA – Basic. Soci
TIPO DI TARIFFA	Vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con rivalutazione annua del capitale e prestazione addizionale per il caso di morte.
TIPOLOGIA DEL PRODOTTO	Contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili con garanzia prestata direttamente dalla Compagnia, e prestazione addizionale per il caso di morte. Viene prevista una rivalutazione annua del capitale.
PROFILO DI RISCHIO	Basso
OBIETTIVO	Risparmio/Investimento
TIPOLOGIA DI PREMIO	Premio Unico
DURATA DEL CONTRATTO	Coincidente con la vita dell'Assicurato
REQUISITI SOGGETTIVI ASSICURATO	Età alla sottoscrizione: minima 18 anni; massima 85 anni.
PREMIO UNICO INIZIALE	Minimo 10.000,00 euro
PREMI UNICI AGGIUNTIVI	Possibili dal mese successivo alla decorrenza del contratto: minimo 1.000,00 Euro
RISCATTO	Ammesso dopo il primo anno.
RISCATTO PARZIALE	Ammesso dopo il primo anno a condizione che l'importo riscattato non sia inferiore a 2.500,00 Euro e sempre che il capitale residuo non sia inferiore a 5.000,00 Euro.

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

COSTI PER RISCATTO

DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	Costo
FINO ALLA FINE DEL 1° ANNO	Riscatto non ammesso
DURANTE IL 2° ANNO	2,00% del capitale rivalutato
DURANTE IL 3° ANNO	1,50% del capitale rivalutato
DURANTE IL 4° ANNO	1,00% del capitale rivalutato
DURANTE IL 5° ANNO	0,50% del capitale rivalutato
DALL'INIZIO DEL 6° ANNO	Non sono previsti costi

BCC Vita - Basic. Soci (2037U)

CARICAMENTI:

Sul premio unico iniziale e sui premi unici aggiuntivi sono applicati i seguenti costi di acquisizione ed amministrazione:

PREMIO (IN EURO)	CARICAMENTO %
QUALSIASI IMPORTO	1,35%

COSTI DI ACQUISIZIONE ED AMMINISTRAZIONE SUL PREMIO

DIRITTI FISSI:

Sul premio unico iniziale:

PREMIO (IN EURO)	SPESE DEL CONTRATTO
QUALSIASI IMPORTO	20,00 Euro

Sui premi unici aggiuntivi:

PREMIO (IN EURO)	SPESE DEL CONTRATTO
QUALSIASI IMPORTO	3,00 Euro

In caso di riscatto: somma dei capitali investiti relativi a ciascun premio versato rivalutati fino alla data della richiesta di riscatto sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta di riscatto al netto dei costi.

In caso di decesso dell'Assicurato: la corresponsione di un capitale costituito dalla somma dei due seguenti importi:

- capitale rivalutato fino alla data del decesso sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di decesso;
- importo addizionale ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale (nel primo anno di efficacia del contratto assicurativo, moltiplicando i premi versati al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione) per una percentuale riportata qui di seguito nella Tabella A, corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso, considerando l'ultima fascia per il caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute. L'importo addizionale non può comunque superare il capitale massimo addizionale per il caso di morte come riportato nella Tabella A. Per la determinazione di tale importo addizionale, valgono le eccezioni relative al periodo di carenza specificate nelle Condizioni di Assicurazione.

GARANZIE OFFERTE

CARENZA

6 MESI (5 ANNI per AIDS) dalla conclusione del contratto e da ogni versamento aggiuntivo (relativamente al capitale acquistato con ogni singolo versamento).

RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dell'1,50% per i primi 2 anni di durata contrattuale. A partire dal 3° anno, fatta salva diversa comunicazione della Compagnia al Contraente, il tasso annuo di rendimento minimo garantito sarà pari allo 0,00%.

NOME GESTIONE SEPARATA

BCC VITA GARANTITA

RITENZIONE SUL RENDIMENTO

COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO LORDO DELLA GESTIONE SEPARATA	ALIQUOTA
QUALSIASI IMPORTO VERSATO	0,95%

BCC Vita - Basic. Soci (2037U)

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato.

In tutti gli altri casi, le somme corrisposte sono soggette alla seguente tassazione:

- *prestazione erogata in forma di capitale*: la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione e applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
- *prestazione erogata in forma di rendita*: la rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. I rendimenti tassabili sono costituiti dalla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari, calcolata cioè con un rendimento finanziario nullo.

In ogni caso, l'aliquota di tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi i titoli di Stato, di cui all'art. 31 del D.P.R. 601/73 e le obbligazioni emesse da Stati "white list".

L'art. 2 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 13 dicembre 2011 ha determinato le modalità di individuazione delle predette quote di proventi non soggette ad imposta sostitutiva. Tali quote sono determinate in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito direttamente o indirettamente (tramite fondi) nei titoli medesimi a copertura delle riserve matematiche.

- Impignorabilità ed insequestrabilità.

ASPETTI LEGALI E FISCALI

LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO PARZIALE

Capitale

LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO PARZIALE

Possibilità di scelta tra:

- 1) Capitale in un'unica soluzione;
- 2) Rendita annua vitalizia posticipata calcolata sull'Assicurato con le seguenti possibili alternative:
 - a) da corrispondere finché l'assicurato è in vita;
 - b) reversibile a favore di un'altra persona;
 - c) corrisposta in ogni caso per 5 o 10 anni.

LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE

Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore al momento del riscatto.

TABELLA A COEFFICIENTI % E CAPITALI MASSIMI PER IL RISCHIO MORTE

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Fattore di moltiplicazione aggiuntiva	Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte
Fino a 39 anni	70,00%	50.000,00 Euro
Da 40 a 49 anni	40,00%	30.000,00 Euro
Da 50 a 59 anni	15,00%	10.000,00 Euro
Da 60 a 69 anni	3,00%	5.000,00 Euro
Da 70 anni 79 anni	0,50%	3.000,00 Euro
Da 80 anni e oltre (*)	0,25%	1.000,00 Euro

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