



BCC Vita S.p.A.

Gruppo Cattolica Assicurazioni

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO O A PREMIO UNICO RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE

BCC Vita – Basic 1.0

Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata, Glossario e Modulo di polizza deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.



SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO O A PREMIO UNICO RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE
(CODICE TARIFFA 2011U-R)

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

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Compagnia

BCC Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Il patrimonio netto della Compagnia al 31 dicembre 2009 ammonta a 51,5 milioni di Euro. Il capitale sociale è pari a 62,0 milioni di Euro mentre il totale delle riserve è pari a 21,1 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, al 31 dicembre 2009 risulta pari al 118,2%.

1.c) Denominazione del contratto

BCC Vita Basic 1.0.

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

1.f) Pagamento dei premi

Per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), a fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente si obbliga a corrispondere un premio unico il cui ammontare è fissato all'atto della sottoscrizione del contratto di assicurazione. L'ammontare minimo del premio unico è di 2.500,00 Euro.

A partire dal mese successivo alla data di decorrenza del contratto, è facoltà del Contraente versare eventuali successivi premi unici aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 Euro.

Per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R), a fronte delle prestazioni previste dal presente contratto, è previsto il versamento di premi unici ricorrenti.

La scelta della durata del periodo di pagamento deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto con periodicità annuale o mensile.

L'ammontare minimo del premio unico ricorrente non può essere inferiore a:

- 1.200,00 Euro se versato con periodicità annuale;
- 100,00 Euro se versato con periodicità mensile.

Il Contraente potrà versare eventuali premi unici aggiuntivi, di importo e periodicità differenti da quella da lui scelta, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto.

L'ammontare minimo dei premi unici aggiuntivi è di 500,00 Euro.

2. Caratteristiche del contratto

“BCC Vita Basic 1.0” è un contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile ed a premio unico o a premio unico ricorrente (annuale o mensile), che prevede la corresponsione di un capitale rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato con il minimo della somma dei premi versati fino alla data del decesso stesso.

“BCC Vita Basic 1.0” è rivolto ad un Clientela con una bassa propensione al rischio e caratterizzata da obiettivi di investimento nel medio/lungo periodo. Le prestazioni del contratto si rivalutano annualmente in base al rendimento ottenuto da una gestione patrimoniale (Gestione Separata) denominata “BCC Vita Garantita”.

Parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di decesso dell'Assicurato.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione E della Nota Informativa.

La Compagnia è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	
Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale pari al massimo dei due seguenti importi: <ul style="list-style-type: none">• somma dei capitali investiti relativi a ciascun premio versato rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato;• somma dei premi versati fino alla data del decesso dell'Assicurato.
Opzioni contrattuali	
Definizione	Descrizione della prestazione
Opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	La conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, a scelta del Contraente, e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita reversibile	La conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso di rendimento minimo garantito si applicherà sia al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale prima della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito stesso, sia al capitale investito a seguito del versamento di eventuali premi unici aggiuntivi effettuati successivamente alla data dell'eventuale variazione del tasso di rendimento minimo garantito.

Si rinvia alla Nota informativa per i dettagli.

Per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R) il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto. Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio. Si rinvia alla Nota informativa per i dettagli.

Il contratto prevede una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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

Gestione separata "BCC Vita Garantita"

Prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U)

Ipotesi adottate

Premio unico: 15.000,00 Euro

Sesso dell'Assicurato: maschile

Età dell'Assicurato: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

L'indicatore non risulta in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Durata: 15 anni		Durata: 20 anni		Durata: 25 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	1,59%	5	1,59%	5	1,59%
10	1,34%	10	1,34%	10	1,34%
15	1,30%	15	1,30%	15	1,30%
		20	1,27%	20	1,27%
				25	1,26%

Prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R)

Premio unico: 1.500,00 Euro
 Sesso dell'Assicurato: maschile
 Età dell'Assicurato: 45 anni
 Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

L'indicatore non risulta funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Durata: 15 anni		Durata: 20 anni		Durata: 25 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	1,93%	5	1,93%	5	1,93%
10	1,47%	10	1,47%	10	1,47%
15	1,37%	15	1,37%	15	1,37%
		20	1,33%	20	1,33%
				25	1,30%

Assicurazione di rendita opzionale

Importo del capitale da convertire in rendita immediata vitalizia con pagamento posticipato e frazionamento annuale
 (*)

Sesso: Maschio

Età assicurativa (**)	Rendita annua (in Euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	272.430,08	544.860,15	817.290,23
60	240.978,37	481.956,74	722.935,12
65	208.149,03	416.298,07	624.447,10

Sesso: Femmina

Età assicurativa (**)	Rendita annua (in Euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	296.033,16	592.066,31	888.099,47
60	266.069,49	532.138,98	798.208,47
65	233.713,12	467.426,23	701.139,35

(*) L'importo del capitale da convertire in rendita è calcolato in base ai coefficienti di conversione attualmente in vigore. Tuttavia la Compagnia ha facoltà di modificare tali coefficienti, secondo le modalità ed i tempi stabiliti all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

(**) L'età assicurativa è pari della somma algebrica tra l'età assicurativa dell'Assicurato al momento dell'esercizio dell'opzione e gli eventuali fattori correttivi.

5. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "BCC Vita Garantita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2005	3,65%	2,45%	3,16%	1,70%
2006	4,70%	3,50%	3,86%	2,00%
2007	4,26%	3,06%	4,41%	1,71%
2008	4,31%	3,11%	4,46%	3,23%
2009	3,64%	2,44%	3,54%	0,75%

(*)Qualora il Tasso di rendimento riconosciuto fosse inferiore al Tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente previsto, il Tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate sarà pari a quest'ultimo.

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

**Il Rappresentante Legale
Stefano Milani**



NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO O A PREMIO UNICO RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE
(CODICE TARIFFA 2011U-R)

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

1. Informazioni generali

- a) BCC Vita S.p.A., Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019. Codice fiscale 06868981009 e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 1714097;
- b) Sede Legale, Operativa e Direzione Generale: Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano, Italia;
- c) Telefono: 02466275; sito Internet: www.bccvita.it; indirizzo di posta elettronica: info@bccvita.bcc.it;
- d) Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: provvedimento ISVAP n. 2091 del 29 maggio 2002, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale, n. 132 del 7 giugno 2002;
- e) Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'ISVAP n. 1.00143.

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Il patrimonio netto della Compagnia al 31 dicembre 2009 ammonta a 51,5 milioni di Euro. Il capitale sociale è pari a 62,0 milioni di Euro mentre il totale delle riserve è pari a 21,1 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, al 31 dicembre 2009 risulta pari al 118,2%.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. La scelta della durata del periodo pagamento dei premi deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

Il contratto prevede la corresponsione di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga. Si rinvia all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio.

Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e dell'eventuale premio relativo ai rischi demografici.

La rivalutazione della prestazione, determinata come indicato al punto 5, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale, secondo quanto previsto all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia si riserva di modificare detto tasso.

La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per una descrizione sintetica delle opzioni esercitabili dal contratto in caso di riscatto del contratto.

3.1 Requisiti soggettivi

L'età dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 75 anni.

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

4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U) o di premi unici ricorrenti per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R);

Trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi (di importo e periodicità differenti da quella da lui scelta, nel caso del prodotto a Premio unico ricorrente).

Ciascun premio è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto con periodicità annuale o mensile.

Il pagamento di ciascun premio avviene presso la Banca del Contraente, se convenzionata con la Compagnia, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID), che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione. Il Contraente ha la facoltà di modificare la Banca o il conto corrente di appoggio, purché le nuove coordinate di conto si riferiscano ad una Banca convenzionata con la Compagnia.

E' facoltà del Contraente, a decorrere dalla ricorrenza annuale e con preavviso scritto – inviato tramite raccomandata a: BCC Vita S.p.A. via Carlo Esterle, 11 20132 (MI) - giunto alla Società almeno 2 mesi prima della ricorrenza annuale stessa, variare la periodicità del pagamento e l'importo del premio.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente di appoggio utilizzato per l'addebito automatico del premio ricorrente o per l'addebito dei premi unici aggiuntivi, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi ricorrenti o dei premi unici aggiuntivi.

Si rinvia all'Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata "BCC Vita Garantita", separata dalle altre attività della Compagnia.

Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "BCC Vita Garantita", è calcolato con riferimento ai dodici mesi precedenti ed applicato alle polizze aventi ricorrenza annuale nel terzo mese successivo a quello ultimo considerato per la determinazione del tasso di rendimento.

Il tasso annuo di rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni, è pari al tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "BCC Vita Garantita", diminuito dei costi indicati al punto 6.2.

Per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso di rendimento minimo garantito si applicherà sia al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale prima della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito stesso, sia al capitale investito a seguito del versamento di eventuali premi unici aggiuntivi effettuati successivamente alla data dell'eventuale variazione del tasso di rendimento minimo garantito.

Per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R) il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto. Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

Si rinvia all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio sulla rivalutazione annuale del capitale e al Regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Compagnia consegna al Contraente, al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

6. Costi

6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

6.1.1 Costi gravanti sul premio

La Compagnia trattiene dal premio unico iniziale, ricorrente o aggiuntivo:

- ✓ le spese del contratto;
- ✓ il caricamento percentuale per la copertura dei costi di intermediazione, gestione e amministrazione.

Le **spese del contratto** sono rappresentate nella seguente tabella:

Tabella A

Tipologia di premio	Spese del contratto
Primo premio nella versione a Premio unico	30,00 Euro
Primo premio nella versione a Premio unico ricorrente	30,00 Euro
Premi successivi al primo per la versione a Premio unico ricorrente	1,00 Euro
Premi unici aggiuntivi	3,00 Euro

Il **caricamento percentuale** viene applicato in egual misura a qualsiasi tipologia di premio (versamento unico, versamenti ricorrenti o aggiuntivi) al netto delle spese del contratto descritte precedentemente. Il suddetto caricamento percentuale è rappresentato nella seguente tabella:

Tabella B

Caricamento percentuale	1,20%
-------------------------	-------

6.1.2 Costi per riscatto

I costi applicati in caso di riscatto, totale o parziale, vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Tali costi sono variabili in relazione al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto.

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

Tabella C

Tempo Trascorso	Costi per riscatto
Inferiore o uguale a 12 mesi	Riscatto non ammesso
superiore a 12 mesi ed inferiore o uguale a 24 mesi	2,00% del capitale rivalutato
superiore a 24 mesi ed inferiore o uguale a 36 mesi	1,50% del capitale rivalutato
superiore a 36 mesi ed inferiore o uguale a 48 mesi	1,00% del capitale rivalutato
superiore a 48 mesi ed inferiore o uguale a 60 mesi	0,50% del capitale rivalutato
superiore a 60 mesi	Non sono previsti costi

6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "BCC Vita Garantita" un costo di gestione (punti percentuali assoluti) rappresentato nella seguente tabella.

Tabella D

Costo di gestione applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione	1,20%
---	-------

* * *

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza della quota parte percepita in media dagli Intermediari stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, con riferimento a ciascuna tipologia di costo di cui al presente paragrafo.

Tipo costo		Misura costo	Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi)
Costi gravanti sul premio	Spese del contratto per il primo premio nella versione a Premio Unico	30,00 Euro	0,00%
	Spese del contratto per il primo premio nella versione a Premio unico ricorrente	30,00 Euro	0,00%
	Spese del contratto per i premi successivi al primo per la versione a Premio unico ricorrente	1,00 Euro	0,00%
	Spese del contratto per i premi unici aggiuntivi	3,00 Euro	0,00%
	Caricamento percentuale	1,20%	41,67%
Costi per riscatto		2,00%	0,00%
		1,50%	0,00%
		1,00%	0,00%
		0,50%	0,00%
Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili		1,20%	41,67%

7. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi al presente contratto se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte, dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

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. Attualmente il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%;
- *prestazione erogata in forma di rendita*: la rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. Attualmente, sui rendimenti finanziari conseguiti nella fase di accumulo, viene applicata, al momento dell'opzione, un'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%. Sui rendimenti maturati in corso di erogazione si applica un'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%: 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.

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

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Effettuato il primo versamento, il Contraente ha la facoltà di sospendere in qualsiasi momento i versamenti e di riprendere il pagamento in qualsiasi momento successivo alla sospensione.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto il Contraente ha, altresì, la facoltà di sciogliere il contratto con il riconoscimento del valore di riscatto, calcolato come indicato al successivo punto 10.

Si rinvia all'Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio.

10. Riscatto e riduzione

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

In caso di riscatto totale, il contratto si estingue definitivamente.

Si rinvia all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto.

Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni su detti valori è: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia, Telefono 02466275, Fax 0221072250, E-mail info@bccvita.bcc.it.

Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0221072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire all'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può esercitare anche il diritto di riscatto parziale. Tale valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare. Il contratto resta in vigore per il capitale residuo e per i premi debitamente riproporzionati.

In tal caso il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato al punto 5.

In caso di riscatto parziale, il Contraente deve espressamente indicare nella propria richiesta il capitale che intende riscattare.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione E per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto. Si precisa che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Il presente contratto non prevede alcun valore di riduzione.

11. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopra indicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

12. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni, dei rimborsi e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto, il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare, per ogni ipotesi di liquidazione prevista da parte della Compagnia, la documentazione indicata all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

Nel caso in cui non venga fornita la completa documentazione, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

I diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di due anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro detti termini, troverà applicazione la legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, pertanto le prestazioni saranno devolute al fondo di cui alla citata legge.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio - Sezione Reclami - Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano (Italia) - Fax 02/21072270 - E-mail reclami@bccvita.bcc.it

indicando i seguenti dati: nome, cognome e indirizzo completo dell'esponente; numero di polizza e nominativo del Contraente; numero e data del sinistro a cui si fa riferimento; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06-421331, telefax 06-42133206, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo all'ISVAP deve contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante; denominazione dell'impresa, dell'intermediario di cui si lamenta l'operato; breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index_en.htm.

Si ricorda che permane la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

16. Norme a favore del Contraente

Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Limitazioni di azioni esecutive o cautelari

Ai sensi dell'art. 1923 cod. civ. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Diritto proprio del Beneficiario

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia.

17. Informativa in corso di contratto

La Compagnia è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

In caso di modifica del rendimento minimo garantito, la Compagnia invierà preventivamente al Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione di detto tasso.

18. Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di BCC Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni. La Compagnia può trovarsi in possibili situazioni di conflitti di interesse in tutte le situazioni che implicano rapporti con Società del Gruppo o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo; tali procedure prevedono il coinvolgimento delle funzioni operative e di controllo della Compagnia nonché il monitoraggio periodico da parte del Consiglio di Amministrazione.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Assicurato.

19. Gestione separata

L'ultimo prospetto della composizione della gestione separata "BCC Vita Garantita" ed il relativo rendiconto sono pubblicati sul sito internet della Compagnia.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Tariffa 2011U: Contratto di assicurazione a vita intera a Premio unico

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN EURO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00% ⁽¹⁾
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata dello sviluppo: 25 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschile
- Spese del contratto: 30,00 Euro
- Caricamento percentuale: 1,20% del premio versato al netto delle spese del contratto
- Premio unico versato: 5.000,00 Euro

Anni trascorsi	Capitale rivalutato all'inizio dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 4.910,36	€ 5.008,57	€ 5.008,57	€ 0,00
2	€ 5.008,57	€ 5.108,74	€ 5.108,74	€ 5.006,57
3	€ 5.108,74	€ 5.210,91	€ 5.210,91	€ 5.132,75
4	€ 5.210,91	€ 5.315,13	€ 5.315,13	€ 5.261,98
5	€ 5.315,13	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.394,32
6	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
7	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
8	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
9	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
10	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
11	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
12	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
13	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
14	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
15	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
16	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
17	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
18	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
19	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
20	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
21	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
22	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
23	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
24	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43
25	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43	€ 5.421,43

⁽¹⁾ Il tasso di rendimento minimo garantito è pari al 2,00% per i primi 5 anni a partire dalla decorrenza del contratto. Trascorso tale termine la Compagnia, previa comunicazione al Contraente, si riserva di variare detto tasso (come previsto dagli Artt. 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione); di conseguenza, a partire dal 6° anno, non si considera alcuna rivalutazione.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 2 anni dalla data di decorrenza.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievo sul rendimento della gestione (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,20%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata dello sviluppo: 25 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschile
- Spese del contratto: 30,00 Euro
- Caricamento percentuale: 1,20% del premio versato al netto delle spese del contratto
- Premio unico versato: 5.000,00 Euro

Anni trascorsi	Capitale rivalutato all'inizio dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 4.910,36	€ 5.047,85	€ 5.047,85	€ 0,00
2	€ 5.047,85	€ 5.189,19	€ 5.189,19	€ 5.085,41
3	€ 5.189,19	€ 5.334,49	€ 5.334,49	€ 5.254,47
4	€ 5.334,49	€ 5.483,86	€ 5.483,86	€ 5.429,02
5	€ 5.483,86	€ 5.637,41	€ 5.637,41	€ 5.609,22
6	€ 5.637,41	€ 5.795,26	€ 5.795,26	€ 5.795,26
7	€ 5.795,26	€ 5.957,53	€ 5.957,53	€ 5.957,53
8	€ 5.957,53	€ 6.124,34	€ 6.124,34	€ 6.124,34
9	€ 6.124,34	€ 6.295,82	€ 6.295,82	€ 6.295,82
10	€ 6.295,82	€ 6.472,10	€ 6.472,10	€ 6.472,10
11	€ 6.472,10	€ 6.653,32	€ 6.653,32	€ 6.653,32
12	€ 6.653,32	€ 6.839,61	€ 6.839,61	€ 6.839,61
13	€ 6.839,61	€ 7.031,12	€ 7.031,12	€ 7.031,12
14	€ 7.031,12	€ 7.227,99	€ 7.227,99	€ 7.227,99
15	€ 7.227,99	€ 7.430,37	€ 7.430,37	€ 7.430,37
16	€ 7.430,37	€ 7.638,42	€ 7.638,42	€ 7.638,42
17	€ 7.638,42	€ 7.852,30	€ 7.852,30	€ 7.852,30
18	€ 7.852,30	€ 8.072,16	€ 8.072,16	€ 8.072,16
19	€ 8.072,16	€ 8.298,18	€ 8.298,18	€ 8.298,18
20	€ 8.298,18	€ 8.530,53	€ 8.530,53	€ 8.530,53
21	€ 8.530,53	€ 8.769,38	€ 8.769,38	€ 8.769,38
22	€ 8.769,38	€ 9.014,92	€ 9.014,92	€ 9.014,92
23	€ 9.014,92	€ 9.267,34	€ 9.267,34	€ 9.267,34
24	€ 9.267,34	€ 9.526,83	€ 9.526,83	€ 9.526,83
25	€ 9.526,83	€ 9.793,58	€ 9.793,58	€ 9.793,58

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Tariffa 2011R: Contratto di assicurazione a vita intera a Premio unico ricorrente

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- c) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- d) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN EURO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00% ⁽¹⁾
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata dello sviluppo: 25 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschile
- Premio unico ricorrente: 1.200,00 Euro
- Periodicità di versamento: annuale
- Versamento periodico: 1.200,00 Euro
- Spese del contratto per il primo premio: 30,00 Euro
- Spese del contratto per i premi successivi al primo: 1,00 Euro
- Caricamento percentuale: 1,20% del premio versato al netto delle spese del contratto

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale rivalutato all'inizio dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.155,96	€ 1.179,08	€ 1.200,00	€ 0,00
2	€ 1.200,00	€ 2.400,00	€ 2.363,69	€ 2.410,96	€ 2.410,96	€ 2.362,74
3	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 3.595,57	€ 3.667,48	€ 3.667,48	€ 3.612,47
4	€ 1.200,00	€ 4.800,00	€ 4.852,09	€ 4.949,13	€ 4.949,13	€ 4.899,64
5	€ 1.200,00	€ 6.000,00	€ 6.133,74	€ 6.256,41	€ 6.256,41	€ 6.225,13
6	€ 1.200,00	€ 7.200,00	€ 7.441,02	€ 7.566,15	€ 7.566,15	€ 7.566,15
7	€ 1.200,00	€ 8.400,00	€ 8.750,76	€ 8.878,39	€ 8.878,39	€ 8.878,39
8	€ 1.200,00	€ 9.600,00	€ 10.063,00	€ 10.193,18	€ 10.193,18	€ 10.193,18
9	€ 1.200,00	€ 10.800,00	€ 11.377,79	€ 11.510,58	€ 11.510,58	€ 11.510,58
10	€ 1.200,00	€ 12.000,00	€ 12.695,19	€ 12.830,63	€ 12.830,63	€ 12.830,63
11	€ 1.200,00	€ 13.200,00	€ 14.015,24	€ 14.153,39	€ 14.153,39	€ 14.153,39
12	€ 1.200,00	€ 14.400,00	€ 15.338,00	€ 15.478,91	€ 15.478,91	€ 15.478,91
13	€ 1.200,00	€ 15.600,00	€ 16.663,52	€ 16.807,25	€ 16.807,25	€ 16.807,25
14	€ 1.200,00	€ 16.800,00	€ 17.991,86	€ 18.138,47	€ 18.138,47	€ 18.138,47
15	€ 1.200,00	€ 18.000,00	€ 19.323,08	€ 19.472,62	€ 19.472,62	€ 19.472,62
16	€ 1.200,00	€ 19.200,00	€ 20.657,23	€ 20.809,76	€ 20.809,76	€ 20.809,76
17	€ 1.200,00	€ 20.400,00	€ 21.994,37	€ 22.149,95	€ 22.149,95	€ 22.149,95
18	€ 1.200,00	€ 21.600,00	€ 23.334,56	€ 23.493,25	€ 23.493,25	€ 23.493,25
19	€ 1.200,00	€ 22.800,00	€ 24.677,86	€ 24.839,73	€ 24.839,73	€ 24.839,73
20	€ 1.200,00	€ 24.000,00	€ 26.024,34	€ 26.189,44	€ 26.189,44	€ 26.189,44
21	€ 1.200,00	€ 25.200,00	€ 27.374,05	€ 27.542,46	€ 27.542,46	€ 27.542,46
22	€ 1.200,00	€ 26.400,00	€ 28.727,07	€ 28.898,84	€ 28.898,84	€ 28.898,84
23	€ 1.200,00	€ 27.600,00	€ 30.083,45	€ 30.258,66	€ 30.258,66	€ 30.258,66
24	€ 1.200,00	€ 28.800,00	€ 31.443,27	€ 31.621,98	€ 31.621,98	€ 31.621,98
25	€ 1.200,00	€ 30.000,00	€ 32.806,59	€ 32.988,88	€ 32.988,88	€ 32.988,88

⁽¹⁾ Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito pari al 2,00% per i primi 5 anni a partire dalla decorrenza del contratto. Trascorso tale termine la Compagnia, previa comunicazione al Contraente, si riserva di variare detto tasso (come previsto dagli Artt. 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione); di conseguenza non si considera alcuna rivalutazione sui capitali derivanti dai premi versati successivamente al 5° anno. L'eventuale modifica avrà effetto solo sui premi ricorrenti e sugli eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla relativa data di variazione.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 3 annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievo sul rendimento della gestione (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,20%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata dello sviluppo: 25anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschile
- Premio unico ricorrente: 1.200,00 Euro
- Periodicità di versamento: annuale
- Versamento periodico: 1.200,00 Euro
- Spese del contratto per il primo premio: 30,00 Euro
- Spese del contratto per i premi successivi al primo: 1,00 Euro
- Caricamento percentuale: 1,20% del premio versato al netto delle spese del contratto

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale rivalutato all'inizio dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.155,96	€ 1.188,33	€ 1.200,00	€ 0,00
2	€ 1.200,00	€ 2.400,00	€ 2.372,94	€ 2.439,38	€ 2.439,38	€ 2.390,59
3	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 3.623,99	€ 3.725,46	€ 3.725,46	€ 3.669,58
4	€ 1.200,00	€ 4.800,00	€ 4.910,07	€ 5.047,55	€ 5.047,55	€ 4.997,07
5	€ 1.200,00	€ 6.000,00	€ 6.232,16	€ 6.406,66	€ 6.406,66	€ 6.374,63
6	€ 1.200,00	€ 7.200,00	€ 7.591,27	€ 7.803,83	€ 7.803,83	€ 7.803,83
7	€ 1.200,00	€ 8.400,00	€ 8.988,44	€ 9.240,12	€ 9.240,12	€ 9.240,12
8	€ 1.200,00	€ 9.600,00	€ 10.424,73	€ 10.716,62	€ 10.716,62	€ 10.716,62
9	€ 1.200,00	€ 10.800,00	€ 11.901,23	€ 12.234,46	€ 12.234,46	€ 12.234,46
10	€ 1.200,00	€ 12.000,00	€ 13.419,07	€ 13.794,80	€ 13.794,80	€ 13.794,80
11	€ 1.200,00	€ 13.200,00	€ 14.979,41	€ 15.398,83	€ 15.398,83	€ 15.398,83
12	€ 1.200,00	€ 14.400,00	€ 16.583,44	€ 17.047,78	€ 17.047,78	€ 17.047,78
13	€ 1.200,00	€ 15.600,00	€ 18.232,39	€ 18.742,90	€ 18.742,90	€ 18.742,90
14	€ 1.200,00	€ 16.800,00	€ 19.927,51	€ 20.485,48	€ 20.485,48	€ 20.485,48
15	€ 1.200,00	€ 18.000,00	€ 21.670,09	€ 22.276,85	€ 22.276,85	€ 22.276,85
16	€ 1.200,00	€ 19.200,00	€ 23.461,46	€ 24.118,38	€ 24.118,38	€ 24.118,38
17	€ 1.200,00	€ 20.400,00	€ 25.302,99	€ 26.011,47	€ 26.011,47	€ 26.011,47
18	€ 1.200,00	€ 21.600,00	€ 27.196,08	€ 27.957,57	€ 27.957,57	€ 27.957,57
19	€ 1.200,00	€ 22.800,00	€ 29.142,18	€ 29.958,16	€ 29.958,16	€ 29.958,16
20	€ 1.200,00	€ 24.000,00	€ 31.142,77	€ 32.014,77	€ 32.014,77	€ 32.014,77
21	€ 1.200,00	€ 25.200,00	€ 33.199,38	€ 34.128,96	€ 34.128,96	€ 34.128,96
22	€ 1.200,00	€ 26.400,00	€ 35.313,57	€ 36.302,35	€ 36.302,35	€ 36.302,35
23	€ 1.200,00	€ 27.600,00	€ 37.486,96	€ 38.536,59	€ 38.536,59	€ 38.536,59
24	€ 1.200,00	€ 28.800,00	€ 39.721,20	€ 40.833,39	€ 40.833,39	€ 40.833,39
25	€ 1.200,00	€ 30.000,00	€ 42.018,00	€ 43.194,50	€ 43.194,50	€ 43.194,50

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

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

**Il Rappresentante Legale
Stefano Milani**



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO O A PREMIO UNICO RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE (CODICE TARIFFA 2011U-R)

Art. 1 – Oggetto.

A fronte del versamento di un premio unico fissato nel suo ammontare al momento della conclusione del contratto per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), o di un premio unico ricorrente per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R) e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto all'Art. 5, il presente contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale calcolato in base a quanto previsto dall'Art. 8.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto.

In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 11.

Il rischio morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dell'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato, fatti salvi gli effetti sul contratto previsti dall'art. 1926 cod. civ. in ordine alle circostanze che possano aggravare il rischio o comportarne la sua esclusione.

Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto.

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

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

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso

ovvero

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

La decorrenza di questo contratto, riportata nel documento di polizza, risulta fissata al sesto giorno successivo al momento della conclusione.

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

Qualora, prima della decorrenza del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi del Contraente e, nel secondo caso, al Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

Art. 3 – Diritto di recesso del Contraente.

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

Art. 4 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.

Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

A) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

- di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, solamente il capitale rivalutato fino alla data del decesso sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di decesso.

B) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre la somma dovuta di cui all'Art. 8, in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

Art. 5 – Modalità di versamento del premio.

Per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 2.500,00 Euro.

A partire dal mese successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 Euro.

Per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R), il contratto prevede il versamento di premi unici ricorrenti. La scelta della durata del periodo di pagamento dei premi deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto con periodicità annuale o mensile.

L'ammontare minimo del premio unico ricorrente non può essere inferiore a:

- 1.200,00 Euro se versato con periodicità annuale;
- 100,00 Euro se versato con periodicità mensile.

Il Contraente potrà versare eventuali premi unici aggiuntivi, di importo e periodicità differenti da quella da lui scelta, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto.

L'ammontare minimo dei premi unici aggiuntivi è di 500,00 Euro.

Il premio è comprensivo dei costi indicati all'Art. 6 a) I).

Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.

Il pagamento di ciascun premio avviene presso la Banca del Contraente, se convenzionata con la Compagnia, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID), che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione. Il Contraente ha la facoltà di modificare la Banca o il conto corrente di appoggio, purché le nuove coordinate di conto si riferiscano ad una Banca convenzionata con la Compagnia.

E' facoltà del Contraente, a decorrere dalla ricorrenza annuale e con preavviso scritto – inviato tramite raccomandata a: BCC Vita S.p.A. via Carlo Esterle, 11 20132 (MI) - giunto alla Società almeno 2 mesi prima della ricorrenza annuale stessa, variare la periodicità del pagamento e l'importo del premio.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente di appoggio utilizzato per l'addebito automatico del premio ricorrente o per l'addebito dei premi unici aggiuntivi, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi ricorrenti o dei premi unici aggiuntivi.

Sospensione e riattivazione dei versamenti.

Effettuato il primo versamento, il Contraente è libero di sospendere in qualsiasi momento i versamenti mediante comunicazione scritta da far pervenire alla Compagnia prima della data di scadenza del versamento dal quale non intende più pagare, mantenendo tuttavia in vigore il contratto per i capitali corrispondenti ad ognuno dei versamenti effettuati, rivalutati secondo quanto previsto all'Art. 9.

La sospensione riguarda esclusivamente i premi unici ricorrenti.

In qualsiasi momento successivo alla sospensione, il Contraente è libero di riprendere ad effettuare i versamenti mediante comunicazione scritta da presentare alla Compagnia prima della data di scadenza del versamento dal quale intende riprendere i pagamenti. In ogni caso non sarà possibile versare le periodicità di premio unico ricorrente non pagate durante il periodo di sospensione, sia nell'eventualità che il Contraente abbia comunicato tale volontà, che nel caso in cui egli si sia limitato a non corrispondere i versamenti senza alcuna esplicita comunicazione scritta al riguardo.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto il Contraente ha, altresì, la facoltà di sciogliere il contratto con il riconoscimento del valore di riscatto, calcolato come indicato al successivo Art. 11.

Modifica della periodicità del premio.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del presente contratto, ad ogni ricorrenza annuale dello stesso, il Contraente ha la possibilità di modificare la periodicità dei versamenti, mediante richiesta scritta da presentare alla Compagnia prima della ricorrenza annuale.

Modifica dell'importo del versamento.

In qualsiasi momento, il Contraente ha la possibilità di modificare l'importo del premio unico ricorrente, mediante richiesta scritta da presentare alla Compagnia prima della ricorrenza annuale. In caso di modifica in diminuzione dell'importo del premio, questo non potrà essere inferiore agli importi minimi previsti.

Art. 6 – Costi.

a) Costi gravanti direttamente sul Contraente.

I) Costi gravanti sul premio

La Compagnia trattiene dal premio unico iniziale, ricorrente o aggiuntivo:

- ✓ le spese del contratto;
- ✓ il caricamento percentuale per la copertura dei costi di intermediazione, gestione e amministrazione.

Le **spese del contratto** sono rappresentate nella seguente tabella:

Tabella A

Tipologia di premio	Spese del contratto
Primo premio nella versione a Premio unico	30,00 Euro
Primo premio nella versione a Premio unico ricorrente	30,00 Euro
Premi successivi al primo per la versione a Premio unico ricorrente	1,00 Euro
Premi unici aggiuntivi	3,00 Euro

Il **caricamento percentuale** viene applicato in egual misura a qualsiasi tipologia di premio (versamento unico, versamenti ricorrenti o aggiuntivi) al netto delle spese del contratto descritte precedentemente. Il suddetto caricamento percentuale è rappresentato nella seguente tabella:

Tabella B

Caricamento percentuale	1,20%
-------------------------	-------

II) Costi per riscatto

I costi applicati in caso di riscatto, totale o parziale, vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Tali costi sono variabili in relazione al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto.

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

Tabella C

Tempo Trascorso	Costi per riscatto
Inferiore o uguale a 12 mesi	Riscatto non ammesso
Superiore a 12 mesi ed inferiore o uguale a 24 mesi	2,00% del capitale rivalutato
Superiore a 24 mesi ed inferiore o uguale a 36 mesi	1,50% del capitale rivalutato
Superiore a 36 mesi ed inferiore o uguale a 48 mesi	1,00% del capitale rivalutato
Superiore a 48 mesi ed inferiore o uguale a 60 mesi	0,50% del capitale rivalutato
Superiore a 60 mesi	Non sono previsti costi

b) Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "BCC Vita Garantita" un costo di gestione (punti percentuali assoluti) rappresentato nella seguente tabella.

Tabella D

Costo di gestione applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione	1,20%
---	-------

Art. 7 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.

Il presente contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui all'Art. 3 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 11.

L'età dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 75 anni

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

Art. 8 – Prestazioni assicurative.

Il presente contratto garantisce in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale pari al massimo dei due seguenti importi:

- a) somma dei capitali investiti relativi a ciascun premio versato rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato;
- b) somma dei premi versati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Art. 9 – Rivalutazione annuale del capitale.

Il premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) I) viene annualmente rivalutato in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione "BCC Vita Garantita" nella misura e con le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "BCC Vita Garantita", che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione.

Il rendimento annuo, come determinato al punto 1 del Regolamento, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento.

Misura di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione da applicare al presente contratto è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione "BCC Vita Garantita", come determinato al punto 1 del Regolamento, diminuito di 1,20 punti percentuali assoluti (costo di gestione applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione).

Determinazione del Capitale Rivalutato

Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due ricorrenze annuali successive di polizza, sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva ricorrenza annuale di polizza, in base alla misura di rivalutazione attribuibile alla polizza (in base al tasso di rendimento relativo alla ricorrenza annuale).

La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle ricorrenze annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima ricorrenza annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta del riscatto o di decesso. La rivalutazione della prestazione, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

Tasso annuo di rendimento minimo garantito:

Per il prodotto a Premio unico (Tariffa 2011U), il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi

della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso di rendimento minimo garantito si applicherà sia al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale prima della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito stesso, sia al capitale investito a seguito del versamento di eventuali premi unici aggiuntivi effettuati successivamente alla data dell'eventuale variazione del tasso di rendimento minimo garantito.

Per il prodotto a Premio unico ricorrente (Tariffa 2011R) il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare al Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni; il nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito non potrà in ogni caso essere superiore al TMG vigente a quella data (tasso annuo massimo di interesse garantibile ai contratti espressi in euro con generica provvista di attivi ai sensi della vigente normativa) oppure inferiore al tasso garantito alla sottoscrizione del presente contratto diminuito del 2,00%. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto. Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

Art. 10 – Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di BCC Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni. La Compagnia può trovarsi in possibili situazioni di conflitti di interesse in tutte le situazioni che implicano rapporti con Società del Gruppo o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo; tali procedure prevedono il coinvolgimento delle funzioni operative e di controllo della Compagnia nonché il monitoraggio periodico da parte del Consiglio di Amministrazione.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Assicurato.

Art. 11 – Diritto di riscatto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

Il valore di riscatto è pari alla 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 di cui all'art. 6 a) II).

In caso di riscatto totale, il contratto si estingue definitivamente.

Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni su detti valori è: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia, Telefono 02466275, Fax 0221072250, E-mail info@bccvita.bcc.it.

Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0221072250 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire all'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può esercitare anche il diritto di riscatto parziale. Tale valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare. Il contratto resta in vigore per il capitale residuo e per i premi debitamente riproporzionati.

In tal caso il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato al punto 5.

In caso di riscatto parziale, il Contraente deve espressamente indicare nella propria richiesta il capitale che intende riscattare.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F della Nota Informativa per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

I valori puntuali saranno invece contenuti nel Progetto personalizzato.

Art. 12 – Modalità di erogazione del valore di riscatto totale.

Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale di cui all'Art. 11 avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.

In alternativa, solo nel caso in cui il Contraente sia persona fisica, e su richiesta scritta avanzata da quest'ultimo – indirizzata tramite lettera raccomandata a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano – con un preavviso di 60 giorni, il valore di riscatto potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) la rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- b) la rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
- c) la rendita annua vitalizia rivalutabile che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta del Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

In tali casi, l'importo della rendita d'opzione verrà determinato al momento della conversione in relazione ai coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Società in quel momento.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

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

La Compagnia invierà all'avente diritto – tempestivamente, non appena avrà notizia dell'intenzione del Contraente di riscattare il contratto - una comunicazione con la descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle condizioni di polizza originarie nonché a fornire, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 13 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.

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:

- In caso di **recesso** il Contraente deve inviare alla Compagnia:
 - la richiesta di recesso debitamente compilata e sottoscritta dal Contraente o dal Legale Rappresentante se Persona Giuridica;
 - l'originale di polizza ed eventuali appendici, ovvero dichiarazione di smarrimento.

- In caso di **riscatto totale**, l'avente diritto, deve inviare alla Compagnia:
 - richiesta di liquidazione, debitamente compilata e sottoscritta dal Contraente o dal Legale Rappresentante se Persona Giuridica (compresi gli eventuali Vincolatari e Beneficiari accettanti del contratto che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
 - originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dal Contraente o dal Legale Rappresentante se Persona Giuridica;
 - se il Contraente è una Persona Giuridica:
 - visura camerale da cui si possa evidenziare che i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione della Compagnia possono essere esercitati dal richiedente il riscatto;
 - dichiarazione di percepimento dei redditi nell'attività d'impresa;
 - gli estremi per l'accredito della prestazione.

- In caso di **riscatto parziale**, l'avente diritto, deve inviare alla Compagnia:
 - richiesta di liquidazione, debitamente compilata e sottoscritta dal Contraente o dal Legale Rappresentante se Persona Giuridica (compresi gli eventuali Vincolatari e Beneficiari accettanti del contratto che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
 - se il Contraente è una Persona Giuridica:
 - visura camerale da cui si possa evidenziare che i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione della Compagnia possono essere esercitati dal richiedente il riscatto;
 - dichiarazione di percepimento dei redditi nell'attività d'impresa.

- In caso di **decesso** dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare alla Compagnia:
 - richiesta di liquidazione, debitamente compilata e sottoscritta dai Beneficiari;
 - originale di polizza ed eventuali appendici, ovvero dichiarazione di smarrimento;
 - certificato di morte;
 - atto notorio ovvero dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà;
 - copia della pubblicazione dell'eventuale testamento;
 - decreto del giudice tutelare (se tra gli eredi risultano minorenni o incapaci);
 - informativa e consenso privacy firmato dai Beneficiari;
 - se il Contraente risulta persona diversa dall'Assicurato, dichiarazione resa dal Contraente dalla quale risulti che egli non ha chiesto variazioni di beneficio oltre a quelle già note alla Compagnia;
 - certificazione medica indicante le cause della morte;
 - se il decesso dell'Assicurato è avvenuto per morte naturale:
 - la relazione del medico;
 - copia cartella clinica (su eventuale richiesta dell'ufficio liquidazioni);
 - se il decesso dell'Assicurato è avvenuto per cause accidentali:
 - verbale dell'autorità giudiziaria.

- Per ogni Beneficiario:
 - la copia di un documento identificativo e il codice fiscale;
 - decreto del giudice tutelare (se tra i Beneficiari risultano minorenni o incapaci);

In alcuni casi particolari la Compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione.

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

La Compagnia, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione suindicata.

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia è entrata in possesso della documentazione completa ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore.

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

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

Art. 14 – Pegno.

Il Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore.

Art. 15 – Cessione del contratto.

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 16 – Beneficiari delle prestazioni.

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni della Compagnia.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

Il Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Non può altresì essere modificata la designazione da parte degli eredi dopo la morte del Contraente. In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 17 – Imposte e tasse.

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Art. 18 – Foro competente.

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui il Contraente (o l'Assicurato, o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

Art. 19 – Comunicazioni del Contraente alla Compagnia

In caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, dovrà essere resa comunicazione alla Compagnia ai sensi dell'art. 1926 cod. civ..

Art. 20 – Prescrizione.

I diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di due anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro detti termini, troverà applicazione la legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, pertanto le prestazioni saranno devolute al fondo di cui alla citata legge.

Art. 21 – Legge applicabile al contratto.

Al contratto si applica la legge italiana.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “BCC VITA GARANTITA”

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 - TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

2 - FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

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

3 - MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

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

4 - CONFERIMENTO DEI DATI

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

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

5 - RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

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

- a) nei casi di cui al punto 4, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 4, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere.

6 - COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I Dati possono essere comunicati - per finalità di cui al punto 2, lett. a), ovvero in forza di specifici obblighi di legge - ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, che operano – nel territorio dell’Unione Europea – come autonomi titolari e che costituiscono la c.d. “catena assicurativa”. Un elenco di tali soggetti viene di seguito riportato:
- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell’invito); autofficine (indicate nell’invito o scelte dall’interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell’invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall’interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
 - società del Gruppo a cui appartiene BCC Vita S.p.A. (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge);
 - ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, di elementi, notizie e dati strumentali all’esercizio dell’attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell’industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano tramite un reciproco scambio di informazioni tra tutte le imprese di assicurazione consorziate, quali il Consorzio Italiano per l’Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l’acquisizione di Dati relativi ad Assicurati e Assicurandi e il reciproco scambio degli stessi Dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l’assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell’industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; ed il Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma);
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all’art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell’art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell’art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAl (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell’economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell’art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell’ordine (P.S.;C.C.;G.d.F.;V.V.FF.; V.V.UU.) ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
- b) inoltre i Dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2, lett. b), a Società del Gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge).

7 - DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

8 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL’ESTERO

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

9 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

GLOSSARIO

DEFINIZIONI GENERALI

Anno assicurativo	Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
Appendice	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.
Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale in caso di decesso	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.
Carenza	Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione concluso non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avviene in tale periodo la Compagnia non corrisponde la prestazione assicurativa.
Cessione, pegno, vincolo	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
Compagnia	Vedi "Società"
Composizione della gestione separata	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
Condizioni di Assicurazione (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Conflitto di interessi	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
Consolidamento	Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurative, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.
Contraente	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
Contratto (di assicurazione sulla vita)	Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurativa in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Costi (o spese)	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.
Decorrenza del contratto	Momento in cui il contratto è concluso, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
Detraibilità fiscale (del premio versato)	Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.
Dichiarazioni precontrattuali	Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.
Diritto proprio (del Beneficiario)	Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.
Durata contrattuale	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
Esclusioni/Limitazioni	Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.
Estratto conto annuale	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.
Età assicurativa	L'età dell'Assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.
Fascicolo informativo	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"> – Scheda sintetica; – Nota Informativa; – Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata; – Glossario; – Modulo di proposta.
Gestione separata (o speciale)	Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurative.

Imposta sostitutiva	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
Intermediario	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.
Ipotesi di rendimento	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia
ISVAP	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
Liquidazione	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
Nota informativa	Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
Opzione	Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.
Opzione da capitale in rendita vitalizia	Conversione del capitale liquidabile a scadenza e/o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	Conversione del capitale liquidabile a scadenza e/o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile	Conversione del capitale liquidabile a scadenza e/o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.
Perfezionamento del contratto	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
Periodo di copertura (o di efficacia)	Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.
Periodo di osservazione	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.
Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza caso vita	Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Compagnia si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.
Polizza caso morte (o in caso di decesso)	Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Compagnia si impegna al pagamento della prestazione assicurativa al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. E' a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.
Polizza con partecipazione agli utili	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.
Polizza di assicurazione sulla vita	Contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.
Polizza mista	Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.
Polizza rivalutabile	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia stessa.
Premio aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
Premio complessivo	Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.
Premio di riferimento	Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.
Premio unico	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.
Prescrizione	Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni.
Prestazione a scadenza	Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurativa alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.
Prestazione assicurativa	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
Prestazione minima garantita	Valore minimo della prestazione assicurativa sotto il quale la stessa non può scendere.

Principio di adeguatezza	Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
Progetto personalizzato	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurative e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
Proposta	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Prospetto annuale della composizione della gestione separata	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
Quietanza	Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Compagnia (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.
Recesso (o ripensamento)	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
Regolamento della gestione separata	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.
Rendiconto annuale della gestione separata	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento minimo trattenuto	Rendimento finanziario fisso che la Compagnia può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
Revoca	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e chiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
Riscatto parziale	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Rischio demografico	Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurativa.

Riserva matematica	Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnie particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurative attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Rivalutazione minima garantita	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurative ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
Scadenza	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
Scheda sintetica	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurative, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
Sinistro	Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurativa, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.
Società (di assicurazione)	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
Società di revisione	Società diversa dalla Compagnia prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
Sostituto d'imposta	Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.
Tasso minimo garantito	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurative. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurative iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
Trasformazione	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Compagnia, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati, in un apposito documento, gli elementi essenziali del contratto trasformato.



BCC Vita S.p.A.
Compagnia di assicurazioni vita per il Credito Cooperativo
Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al N. 019
Capitale Sociale € 62.000.000,00 int. vers. Registro Imprese Milano REA n. 1714097
Autorizzata con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29-05-2002
pubblicato sulla G.U. n. 132 del 07-06-2002
Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00143
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte
della Società Cattolica di Assicurazione
Codice fiscale e Partita Iva 06868981009
Sede Legale, Operativa e Direzione Generale Via Carlo Esterle, 11 20132 Milano
Telefono (+39) 02 466275 Telefax (+39) 02 89078949 E-mail info@bccvita.bcc.it

BCC Vita Basic. 1.0

Polizza di assicurazione

Tariffa a vita intera a prestazioni rivalutabili ed a premio unico

Codice Tariffa 2011U

Polizza n. x.xxx.xxx

Banca di Credito Cooperativo: ABI: – CAB:

ASSICURATO

Cognome Nome:
Data di nascita:
Luogo di nascita:
Professione - Sottogruppo:

Codice Fiscale:
Prov: Sesso:
Ramo attività:

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE (*)

Cognome Nome/Ragione Sociale:
Data di nascita:
Luogo di nascita:
Professione - Sottogruppo:
Residenza/Sede Legale:

C.F./P.IVA:
Prov: Sesso:
Ramo attività:
Prov:

Leg. Rappr.:
Data di nascita:
Tipo Documento:
Data del rilascio: - Data di scadenza:
Luogo:

C.F.: Sesso:
Numero Documento:
Rilasciato da:

(*) ai sensi della Legge 197/1991 e successive integrazioni/modificazioni

DATI DI POLIZZA

Data di decorrenza:
Età assicurativa:

Durata: A VITA INTERA

Capitale iniziale investito ai sensi delle Condizioni di assicurazione: €

Tipo premio: Unico

Premio di perfezionamento: Importo netto: €

Costo fisso: Importo Totale: €
€ 30,00

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

PRESTAZIONI CONTRATTUALI

“BCC Vita Basic. 1.0” è un contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi (cod. 2011U), le cui prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente tramite il principio della capitalizzazione composta; l'importo del capitale iniziale investito, pari al premio versato dal Contraente al netto dei costi applicati dalla Compagnia, viene indicato in polizza.

In caso di decesso dell'Assicurato, BCC Vita pagherà ai Beneficiari quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione.

BENEFICIARI

In caso di morte:

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente, intestatario del C/C n. _____ presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI _____ CAB _____, autorizza la banca ad addebitare il conto corrente sopra indicato per il premio alla firma di questo contratto, riconoscendolo a BCC Vita con valuta fissa beneficiario in pari data, tale autorizzazione è valida che per gli eventuali premi successivi. Il pagamento del premio è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

In conformità alla normativa vigente in materia di addebiti diretti, il contraente rinuncia altresì alla facoltà di cui all'art. 13 – comma 4 – del D.Lgs. n. 11/2010 in materia di ‘esclusione del diritto al rimborso’, dando atto che il valore addebitato è prefissato ed indicato nel presente contratto. Eventuali aggiornamenti saranno comunicati al Contraente con almeno 4 settimane di anticipo rispetto alla scadenza dei relativi premi.

Il Contraente _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro il trentesimo giorno successivo alla data di conclusione del presente contratto, può recedere dallo stesso. La comunicazione di recesso va inviata a mezzo lettera raccomandata presso la Sede Operativa della Società, Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano. Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della relativa comunicazione da parte della Società. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le parti. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, rimborsa al Contraente l'importo del premio versato.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione della seguente documentazione di “BCC Vita Basic. 1.0” (codice Tariffa 2011U), che costituisce parte integrante del contratto:

- Fascicolo informativo, contenente: “Nota Informativa”, “Condizioni di Assicurazione” e “Glossario”;
- Progetto esemplificativo personalizzato, ove richiesto;
- Documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli Intermediari e dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, le informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse, nonché le informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente, redatti in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP (Allegato 7A/7B Regolamento ISVAP).

Il Contraente _____

Il Contraente autorizza la Compagnia ad utilizzare, per l'invio delle comunicazioni in corso di contratto, modalità di comunicazione a distanza quali internet e la posta elettronica, così come previsto dalla normativa vigente.

Il Contraente _____

Il sottoscritto, con riferimento a quanto disposto dall'art.1341 del Codice Civile dichiara di approvare specificatamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Assicurazione allegate: Art. XX – Diritto di Riscatto.

Il Contraente _____

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO
 (da compilarsi dopo aver letto almeno la Scheda sintetica del prodotto offerto)

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze personali, assicurative e finanziarie, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni può ostacolare la valutazione.

Qualora Lei non intenda fornire le informazioni richieste, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

1. **Età Contraente:** [] anni
 2. **Età Assicurato:** [] anni

3. **Qual è il Suo stato occupazionale attuale?**
- Non occupato []
 - Occupato in modo non continuativo []
 - Dipendente a tempo indeterminato []
 - Lavoratore autonomo/imprenditore []
 - Pensionato []

4. **Lei ha eventuali altri soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?**
- Sì []
 - No []

5. **Qual è attualmente il Suo livello di reddito lordo annuo?**
- Fino ad € 20.000,00 []
 - Da € 20.001,00 a € 50.000,00 []
 - Da € 50.001,00 a € 150.000,00 []
 - Oltre € 150.000,00 []

6. **Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per l'investimento assicurativo?**
- Fino ad € 20.000,00 []
 - Da € 20.001,00 a € 50.000,00 []
 - Da € 50.001,00 a € 150.000,00 []
 - Oltre € 150.000,00 []

7. **Quale obiettivo assicurativo-previdenziale intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?**
- Protezione assicurativa di rischio (es. morte) []
 - Previdenza/pensione complementare []
 - Risparmio/investimento []

8. **Come intende perseguire i Suoi obiettivi di protezione/previdenza/risparmio?**
- Mediante versamenti unici []
 - Mediante versamenti ricorrenti []

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Io sottoscritto dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi, sopra riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

L'Intermediario _____

Il Contraente _____

Milano, xx/xx/xxxx

Il Contraente/Assicurato _____

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

Cognome e Nome del Contraente/Assicurato:

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

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

Milano, xx/xx/xxxx

Il Contraente/Assicurato _____

Per l'identificazione di Contraente/Assicurato/Legale Rappresentante

Timbro e firma della Banca

BCC Vita S.p.A.
Il Direttore Generale



Direzione Generale

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

