

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

BCC VITA – UNICA ACCUMULO (PROFILO MILLENNIALS)

Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Sito: www.bccvita.it

Numero telefonico per informazioni: 02/466275

CONSOB è responsabile della vigilanza di BCC Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 02 gennaio 2024

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premi unici ricorrenti e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione aggiuntiva per il caso di morte.

Termine: il contratto ha una durata pari a 10 - 15 - 20 - 25 anni, a scelta del Contraente. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico ricorrente annuale minimo di 600 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento nella seguente allocazione predefinita proposta dalla Compagnia:

- 20% Gestione Separata "BCC Vita Futuro", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato. La Gestione Separata è un 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. La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente;
- 80% Fondo Interno Assicurativo "BCC VITA FLEX 10", fondo flessibile che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote dei Fondi Interni (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata. Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento riportati all'interno del Profilo Self.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali. Tale azione comporta automaticamente l'uscita dal Profilo Millennials e l'ingresso nel Profilo Self, mantenendo invariati i limiti minimi di premio e le condizioni economiche applicate.

Sono disponibili nel prodotto le seguenti opzioni finanziarie:

- **Opzione Protezione:** meccanismo automatico, con controllo su base mensile, che in caso di perdita della componente in Fondi Interni superiore al 10% ricolloca la posizione temporaneamente in una allocazione di portafoglio predefinita di natura conservativa. L'opzione è attiva di default alla sottoscrizione; il cliente può scegliere la disattivazione alla sottoscrizione o in un secondo momento.
- **Opzione Take Profit:** meccanismo automatico, con controllo su base annua, che in caso di plusvalenza rilevata sul singolo Fondo Interno superiore al 10%, sposta tale plusvalenza in Gestione Separata. L'Opzione Take Profit può essere attivata in qualsiasi momento, su uno o più Fondi Interni scelti dal Contraente.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a persone fisiche con conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative medie che intendono accantonare periodicamente i propri risparmi costruendo un portafoglio diversificato secondo il profilo proposto dalla Compagnia.

La presente allocazione predefinita, in particolare, è destinata a clienti con età inferiore a 35 anni aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

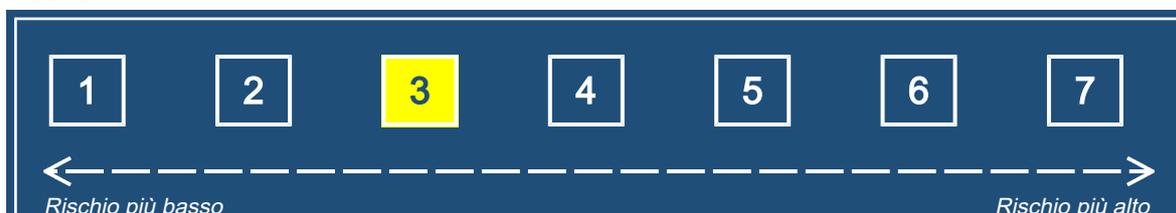
La quota destinata ai Fondi Interni comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari un importo pari alla somma tra il capitale rivalutato in Gestione Separata e il controvalore totale delle quote dei Fondi Interni possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo).

In caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale applicabile al controvalore dei Fondi Interni e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 100% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 30 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Documento contenente le informazioni chiave



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Durante il primo anno non è possibile disinvestire anticipatamente il contratto.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà in caso di riscatto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno

Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento
dopo 1 anno

In caso di disinvestimento
dopo 6 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto e in caso di decesso dell'Assicurato. | | |
|------------------------------------|---|---------|---------|
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 460 | € 3.890 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -54,48% | -12,24% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 810 | € 5.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19,03% | -2,17% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 960 | € 6.490 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,01% | 2,27% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.110 | € 7.020 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,33% | 4,50% |
| Importo investito nel tempo | | € 1.000 | € 6.000 |

Scenario in caso di decesso

| | | | |
|--|--|---------|---------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 2.000 | € 9.740 |
| Premio assicurativo preso nel tempo | | € 0 | € 0 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se BCC Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza della Compagnia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni della Compagnia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|
| Costi totali | € 101 | € 711 |
| <i>Incidenza annuale dei costi (*)</i> | 10,3% | 3,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni |
|--|--|
| Costi di ingresso | Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nei premi versati. 1,1% |
| Costi di uscita | Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 6 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A |
| Costi correnti registrati ogni anno | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 2,3% |
| Costi di transazione | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. 0,0% |

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

| | |
|-----------------------------------|---|
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. 0,0% |
|-----------------------------------|---|

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Tale periodo è determinato a partire dal momento in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione e riscattare il contratto dopo almeno un anno dalla decorrenza dello stesso. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro sei anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 4,00%; durante il 3° anno: 3,00%; durante il 4° anno: 2,00%; durante il 5° anno: 1,00%; durante il 6° anno 0,50%; trascorsi 6 anni nessun costo).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o il rapporto contrattuale con la Compagnia devono essere inoltrati per iscritto a: BCC Vita S.p.A. – Servizio Reclami – Maciachini Business Park – MAC 1 – Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano, Fax 02.21072270, E-mail reclami@bccvita.bcc.it.

I reclami riguardanti invece il comportamento dell'Intermediario bancario, dei suoi dipendenti e collaboratori, dovranno essere inoltrati all'Intermediario, secondo le modalità indicate nel sito internet dello stesso, che provvederà a gestirli direttamente.

Altre informazioni rilevanti

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di polizza - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia, www.bccvita.it.

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni, disponibili anche sul sito www.bccvita.it.