## *Scheda Prodotto BCC Vita Autore. Sinergia 2.0 (7006U) – con Decumulo new*

| | |
|---|---|
| **COMPAGNIA** | BCC Vita S.p.A. |
| **NOME PRODOTTO** | **BCC Vita Autore. Sinergia 2.0** |
| **TARIFFA** | 7006U |
| **IBAN DI ACCREDITO** | IT 84 S 08000 03200 000800023279 |
| **TIPO DI TARIFFA** | Ramo III – Unit Linked |
| **VALUTA** | Euro |
| **PROFILO DI RISCHIO** | Risultante dalle caratteristiche dei singoli fondi esterni sottostanti al contratto |
| **OBIETTIVO** | Risparmio / Investimento |
| **ORIZZONTE TEMPORALE** | Variabile in funzione del profilo di rischio |
| **TIPOLOGIA DI PREMI** | Premio Unico |
| **FATCA** | Sì |
| **DURATA CONTRATTO** | Coincidente con la vita dell'Assicurato |
| **REQUISITI SOGGETTIVI DELL'ASSICURATO** | Età alla sottoscrizione: minima **18** anni; massima **90** anni<br>Il Contraente e l'Assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comma 1 del cod. civ.. |
| **PREMIO UNICO INIZIALE** | Minimo **20.025,00** Euro<br>Limite massimo dei fondi scelti da ogni singolo Contraente: **20** |
| **PREMI UNICI AGGIUNTIVI** | Possibilità di effettuare uno o più versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **1.000,00** Euro dal giorno successivo a quello di decorrenza.<br><br>Per ogni singolo versamento aggiuntivo il premio verrà suddiviso secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente (sia per modalità gestita che per modalità monitorata) |
| **RISCATTO TOTALE** | Possibile trascorsi **30** giorni dalla decorrenza del contratto. |
| **RISCATTO PARZIALE** | Possibile trascorsi **30** giorni dalla decorrenza del contratto; il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto delle eventuali penali.<br>Importo minimo riscattato: **1.000,00** Euro<br>Residuo minimo: **5.000,00** Euro sulla polizza<br>Per quanto concerne il valore residuo viene essere mantenuta la composizione di investimento in quel momento vigente; di conseguenza il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i fondi sottostanti al contratto. |
| **COSTI PER RISCATTO** | I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella seguente.<br>Riscatto possibile dopo 30 giorni. |

| Anno di richiesta | Costi riscatto |
|---|---|
| Nel corso del 1° anno | 2,00% |
| Nel corso del 2° anno | 1,50% |
| Nel corso del 3° anno | 1,00% |
| Nel corso del 4° anno | 0,50% |
| Trascorsi 4 anni | 0,00% |

In caso di riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di **20**,**00** Euro.

Le commissioni di gestione maturate dall'ultimo addebito al Contraente sino al momento del riscatto saranno addebitate *pro-rata temporis* tanto in caso di riscatto totale, quanto in caso di riscatto parziale.



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

**Ed. aggiornata al 19.03.2019**

<table>
<tr><td>GARANZIE OFFERTE</td><td>Non viene previsto un Tasso Minimo Garantito.<br><br>In caso di riscatto: capitale pari al controvalore delle quote al netto delle eventuali penali.<br><br>In caso di morte: una % del controvalore delle quote valorizzate alla data di disinvestimento; la % è variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso (cfr. Tabella A allegata).</td></tr>
<tr><td>BONUS</td><td>Non previsti in quanto si tratta di Classi Istituzionali che non prevedono Rebates.</td></tr>
<tr><td>GESTIONE ATTIVA DEL CONTRATTO</td><td>
Il cliente, alla sottoscrizione della polizza, sceglie uno dei 4 profili previsti, in ragione dell'esposizione massima consentita sulle Macro Asset Class indicate:
<table>
<tr><th colspan="2">Macro Asset Class / Linee di Investimento</th><th>Profilo 1</th><th>Profilo 2 Light</th><th>Profilo 2</th><th>Profilo 3</th></tr>
<tr><td>Macro Asset Class Prudente</td><td>1. Obbligazionario Governativo;<br>2. Obbligazionario Corporate;<br>3. Obbligazionario Flessibile – prudente;<br>4. Bilanciato Flessibile – prudente;</td><td>Max 100%</td><td>Max 100%</td><td>Max 100%</td><td>Max 100%</td></tr>
<tr><td>Macro Asset Class Moderata</td><td>1. Obbligazionario Paesi Emergenti;<br>2. Obbligazionario High Yield;<br>3. Obbligazionario Convertibile;<br>4. Obbligazionario Flessibile – moderato;<br>5. Bilanciato Flessibile – moderato;</td><td>Max 20%</td><td>Max 20%</td><td>Max 20%</td><td>Max 100%</td></tr>
<tr><td>Macro Asset Class Aggressiva</td><td>1. Azionario Europa;<br>2. Azionario America;<br>3. Azionario Pacifico;<br>4. Azionario Paesi Emergenti;<br>5. Azionario Globale;<br>6. Bilanciato Flessibile – aggressivo.</td><td>Max 10%</td><td>Max 30%</td><td>Max 50%</td><td>Max 100%</td></tr>
</table>
Il Cliente ha quindi la possibilità di scegliere due Modalità di gestione:<br>
A. Gestita;<br>
B. Monitorata.<br><br>
A. Il cliente che sceglie la modalità Gestita:<br>
almeno trimestralmente, la Compagnia definisce un portafoglio modello per ciascuno dei quattro profili. In automatico il sistema propone la nuova asset-allocation in base al Profilo scelto dal cliente.<br>
In questo caso quindi il cliente non deve decidere nulla in merito ai fondi esterni.<br><br>
La Compagnia svolge la seguente attività:<br>
• Almeno trimestralmente definisce i portafogli modello (*) e questi saranno validi sia per i nuovi clienti che sottoscriveranno in futuro, ma anche per quelli già all'interno del prodotto; ogni nuova asset allocation dei portafogli modello viene costruita rispettando l'esposizione massima consentita nei diversi profili. Conseguentemente alla definizione dei nuovi portafogli modello viene quindi effettuato un ribilanciamento automatico (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello) in base alla nuova asset allocation.<br>
Le operazioni di ribilanciamento verranno effettuate il 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre (ovvero il primo giovedì successivo a tali date).<br><br>
(*) Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa definire nuovi portafogli modello con una frequenza maggiore rispetto a quella prevista.
</td></tr>
</table>



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

| | |
|---|---|
| | **B. Il cliente che sceglie la modalità Monitorata:**<br>il Cliente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi:<br>– nelle diverse linee di investimento dei fondi esterni previste dal contratto;<br>– nei diversi fondi esterni appartenenti alle linee di investimento;<br>secondo le percentuali da lui stesso definite, rispettando però i limiti del profilo scelto.<br>Tale facoltà di scelta è esercitata dal Cliente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della proposta.<br>Il cliente sceglie quindi l'asset-allocation in base alle percentuali delle linee di investimento/OICR selezionabili con il suo profilo scelto.<br>Se l'asset-allocation non corrisponde al profilo allora il sistema vita blocca l'investimento e il cliente deve cambiare le percentuali dell'asset scelto per rispettare il profilo.<br>Trimestralmente viene effettuata dalla Compagnia la verifica sul rispetto dei limiti previsti dal profilo scelto e in caso di necessità effettua un ribilanciamento automatico (Piano di Ribilanciamento Trimestrale) in base all'originale asset-allocation definita dal cliente (ovvero col rispetto della scelta dal cliente alla sottoscrizione o in un momento successivo). Le operazioni di ribilanciamento verranno effettuate il 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre (ovvero il primo giovedì successivo a tali date).<br><br>Inoltre la Compagnia svolge le seguenti attività:<br>• Piano di Allocazione: una gestione attiva, svolta dalla Compagnia in piena autonomia con lo scopo di indirizzare il capitale investito verso i fondi esterni migliori in termini di rischio/rendimento appartenenti alla stessa linea di investimento a cui appartiene il fondo esterno scelto dal Contraente. Tale attività prevede una classificazione annuale (*), con criteri quantitativi/qualitativi, dei fondi appartenenti alla stessa linea di investimento e l'identificazione di un "fondo di partenza" (con rating peggiore) e di un "fondo di destinazione" (con rating migliore). La Compagnia provvede ad indirizzare il capitale eventualmente investito nel "fondo di partenza" verso il "fondo di destinazione".<br><br>**Attività svolta dalla Compagnia su entrambe le Modalità di gestione:**<br>• Piano di Interventi Straordinari: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR dei Fondi Esterni, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concreta mediante attività di comunicazioni al Contraente ed eventuali switch straordinari.<br><br>*(*) Per effetto dell'attività relativa al Piano di Allocazione l'asset-allocation dei Fondi di riferimento inizialmente scelta dal Contraente potrebbe essere modificata in corso di contratto.*<br>*Gli switch derivanti dal Piano di Allocazione verranno effettuati una volta l'anno per tutti [primo giovedì successivo al 15/12 di ogni anno], fermo restando che le polizze sottoscritte nel trimestre precedente al riposizionamento attenderanno il 15/12 dell'anno successivo.*<br>*Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa effettuare riallocazioni anche infra-annuali.* |
| **CARENZA** | Nessuna per malattie infettive e/o fulminanti e per infortuni.<br>• 5 anni per AIDS;<br>• 6 mesi per altre cause. |
| **SELEZIONE DEL RISCHIO** | Dichiarazione semplificata di buona salute.<br>In caso di mancata sottoscrizione la % caso morte e il massimale sono posti pari al livello % minimo previsto. |



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

**DATA DI DECORRENZA (CONCLUSIONE CONTRATTO)**

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

La data di decorrenza del contratto è fissata:

a) dalle ore 24:00 del **giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione** del Modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene nei giorni compresi tra il lunedì e il giovedì;
b) dalle ore 24:00 del **giovedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione** del Modulo di polizza, se la sottoscrizione avviene il venerdì.

Qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo.

**COSTI FISSI**

Cifra fissa sul premio unico iniziale = **25,00** Euro.
Cifra fissa sul premio unico aggiuntivo = **25,00** Euro.

**CARICAMENTI SUL PREMIO UNICO INIZIALE E SUI PREMI UNICI AGGIUNTIVI**

| Premio al netto della cifra fissa | Caricamento |
|---|---|
| Da 20.000 Euro a 50.000,00 Euro | 2,00% |
| Da 50.000,01 Euro a 150.000,00 Euro | 1,00% |
| Da 150.000,01 Euro in poi | 0,00% |

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono calcolati considerando come importo di premio per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi, al netto di eventuali riscatti parziali.

**PROVVIGIONI PER LA RETE**

| Premio al netto della cifra fissa | Caricamento | Margine Compagnia | Provvigioni per il collocatore |
|---|---|---|---|
| Da 20.000 Euro a 50.000,00 Euro | 2,00% | 0,90% | 1,10% |
| Da 50.000,01 Euro a 150.000,00 Euro | 1,00% | 0,50% | 0,50% |
| Da 150.000,01 Euro in poi | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

**COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLE SGR**

Si veda l'Allegato Fondi.

**COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE DALLA COMPAGNIA**

Le commissioni di gestione a carico del Contraente applicate direttamente dalla Compagnia per le proprie attività di gestione sul contratto, sono calcolate e prelevate trimestralmente (il giorno 10 dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre di ogni anno, ovvero il primo giovedì successivo) e si differenziano in funzione della Modalità di gestione:

- **Modalità Monitorata:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile a seconda della Macro Asset Class di appartenenza dei fondi esterni nei quali è ripartito il capitale investito:

| Modalità Monitorata | | | |
|---|---|---|---|
| Macro Asset Class | Commissioni di gestione annuali | M.Fee per il collocatore | Margine Compagnia |
| Prudente | 1,10% | 0,35% | 0,75% |
| Moderata | 1,30% | 0,55% | 0,75% |
| Aggressiva | 1,80% | 1,05% | 0,75% |



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

<table>
<tr><td></td><td>

- **Modalità Gestita:** l'importo annuale delle commissioni di gestione è variabile in relazione al Portafoglio Modello prescelto:

<table>
<tr><th colspan="4">Modalità Gestita</th></tr>
<tr><th>Portafoglio Modello</th><th>Commissioni di gestione annuali</th><th>M. Fee per il collocatore</th><th>Margine Compagnia</th></tr>
<tr><td>Portafoglio Modello - Profilo 1</td><td>1,20%</td><td>0,50%</td><td>0,70%</td></tr>
<tr><td>Portafoglio Modello - Profilo 2 Light</td><td>1,40%</td><td>0,68%</td><td>0,72%</td></tr>
<tr><td>Portafoglio Modello - Profilo 2</td><td>1,55%</td><td>0,82%</td><td>0,73%</td></tr>
<tr><td>Portafoglio Modello - Profilo 3</td><td>1,70%</td><td>0,95%</td><td>0,75%</td></tr>
</table>

</td></tr>
<tr><td>SWITCH VOLONTARIO DA PARTE DEL CONTRAENTE</td><td>

Trattasi dello <u>switch volontario</u> da parte del Contraente da un fondo all'altro: <u>possibile dal giorno successivo alla data di decorrenza</u>.

Viene previsto un costo per singolo switch pari a:
- primi cinque switch all'anno sono gratuiti;
- dal sesto 2,00 Euro a switch.

***In caso di switch volontario verso uno o più Fondi Esterni da parte del Contraente che avesse scelto la modalità Gestita, il Contraente passerà automaticamente nella modalità Monitorata, secondo l'asset allocation in essere in quel momento sulla propria posizione.***

</td></tr>
<tr><td>LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI RISCATTO TOTALE</td><td>

- Capitale (prelievo totale o parziale)
- Rendita vitalizia rivalutabile annualmente
- Rendita vitalizia rivalutabile reversibile
- Rendita rivalutabile certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia

La conversione del valore di riscatto in rendita viene concessa a condizione che:
- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superio gli 85 anni d'età.

</td></tr>
<tr><td>COEFFICIENTI DI RENDITA</td><td>Determinati in base alle condizioni ed ai tassi di opzione in vigore alla data di richiesta del riscatto.</td></tr>
<tr><td>OPZIONE DECUMULO FINANZIARIO</td><td>

All'atto della sottoscrizione del contratto o, successivamente, nel corso della durata contrattuale, il Contraente può richiedere l'attivazione dell'opzione di Decumulo Finanziario, ossia la liquidazione progressiva del controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati, secondo le seguenti caratteristiche:

- Importo e frequenza di ciascun riscatto parziale programmato: a scelta del Contraente, in fase di attivazione dell'opzione, con minimo di:
  - 800€ con frequenza di decumulo annuale;
  - 500€ con frequenza di decumulo semestrale;
  - 300€ con frequenza di decumulo trimestrale;
  - 100€ con frequenza di decumulo mensile.

L'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto Parziale Programmato, scelti al momento dell'attivazione dell'opzione, non saranno modificabili nel corso della durata del piano (nemmeno in caso di eventuale successiva riattivazione della stessa).

L'erogazione del primo Riscatto Parziale Programmato è fissata il giorno 5 - oppure il primo giorno lavorativo successivo - del terzo mese successivo a quello in cui ricade la data di decorrenza del contratto o di pervenimento alla Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione di Decumulo Finanziario.

Le date di erogazione di ciascun Riscatto Parziale Programmato successivo al primo sono fissate automaticamente, con riferimento alla data in cui viene corrisposto il primo, il giorno

</td></tr>
</table>



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

| | |
|---|---|
| | 5 - oppure il primo giorno lavorativo successivo – del mese successivo in cui ricadono le successive ricorrenze mensili, trimestrali, semestrali o annuali a seconda della frequenza di erogazione prescelta.<br><br>Tali operazioni verranno effettuate senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.<br><br>- Limiti di disinvestimento<br>L'importo massimo disinvestibile annualmente (a partire dall'attivazione dell'opzione) non potrà superare il 15% della somma dei premi versati (diminuiti dei premi parzialmente riscattati ed incrementati degli eventuali versamenti aggiuntivi) rilevato al momento dell'attivazione dell'opzione (e della sua eventuale successiva riattivazione).<br>Nei casi di riattivazione dell'opzione, qualora l'importo di riscatto parziale programmato prescelto all'attivazione dell'opzione non rispettasse il limite di disinvestimento di cui sopra, l'opzione di decumulo non potrà essere riattivata.<br><br>- Durata del piano, disattivazione e riattivazione<br>Il piano di Piano di Riscatti Parziali Programmati termina in conseguenza di uno dei seguenti eventi:<br>▪ decesso dell'Assicurato;<br>▪ richiesta di riscatto totale della polizza da parte del Contraente;<br>▪ disattivazione *automatica* dell'opzione da parte della Compagnia, qualora il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto;<br>▪ richiesta di disattivazione *volontaria* dell'opzione da parte del Contraente; in tal caso l'opzione può essere riattivata una sola volta lungo la vita del contratto.<br><br>L'opzione è disattivabile *volontariamente* - su richiesta del Contraente - una sola volta nel corso della vita del contratto.<br>La Compagnia provvederà alla disattivazione *automatica* dell'opzione nei casi in cui il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto.<br>Nei casi di disattivazione dell'opzione, il Contratto rimane in vigore per il controvalore residuo delle quote dei Fondi esterni possedute.<br>La riattivazione (a seguito di disattivazione *volontaria* o *automatica*) è concessa una sola volta nel corso della vita del contratto, sempreché il controvalore residuo di polizza sia maggiore all'importo del riscatto parziale programmato.<br><br>- Data di riferimento per l'erogazione del riscatto parziale programmato: il riscatto viene operato automaticamente:<br><br>• il terzo giovedì del mese (o il primo giorno lavorativo successivo) in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre;<br>• il primo giovedì del mese (o il primo giorno lavorativo successivo) in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i restanti mesi dell'anno.<br><br>Per le polizze interessate dalle operazioni di disinvestimento relative all'opzione "Decumulo Finanziario", nella settimana antecedente la ricorrenza del Riscatto parziale programmato, la Compagnia inibirà le richieste di investimento e disinvestimento (Versamenti aggiuntivi, Riscatti Parziali volontari e Switch).<br><br>Ciascun riscatto parziale programmato sarà operato proporzionalmente sui singoli Fondi secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente sulla posizione.<br><br>Ciascun riscatto parziale programmato comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte.<br><br>Il Beneficiario dei riscatti parziali programmati dovrà essere esclusivamente il Contraente. |



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**

**COSTO ADDIZIONALE CASO MORTE**

Sulla base della scaletta caso morte qui presente, il costo della prestazione caso morte addizionale è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia.

**Tabella A**
**COEFFICIENTI % e CAPITALI MASSIMI per il RISCHIO MORTE**

| Età dell'Assicurato al momento del decesso | Fattore di moltiplicazione | Capitale massimo aggiuntivo per il caso di morte eccedente il controvalore delle Quote |
|---|---|---|
| Fino a 40 anni | 105% | 50.000,00 Euro |
| Da 41 a 54 anni | 102% | 50.000,00 Euro |
| Da 55 a 64 anni | 101% | 50.000,00 Euro |
| Oltre 64 anni (*) | 100,20% | 50.000,00 Euro |

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



**Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.**