Documento contenente le informazioni chiave

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 SELF)

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 addizionale 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 1.200 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti opzioni di investimento:

- Gestione Separata "BCC VITA FUTURO" (massimo 50% e minimo 10% dell'investimento), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza del contratto;
- uno o più dei seguenti Fondi Interni "BCC VITA FLEX 5", "BCC VITA FLEX 10", "BCC VITA STRATEGIA SOSTENIBILE", "BCC VITA STRATEGIA PROTETTA 80" che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

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.

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.

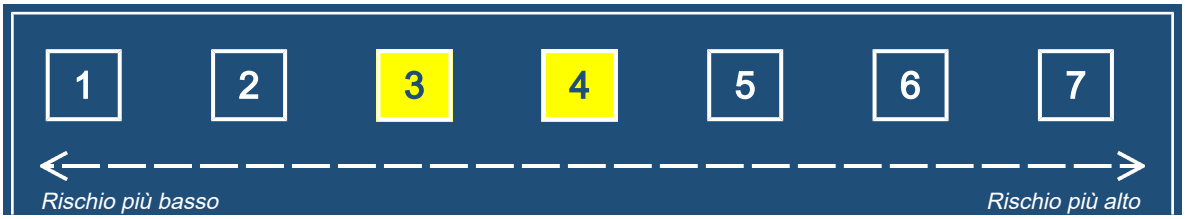
Sono disponibili nel prodotto le seguenti opzioni finanziarie:

- **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 clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono accantonare periodicamente i propri risparmi in un orizzonte temporale di lungo periodo, costruendo un portafoglio diversificato compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative medie.
L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.
La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia comunque a seconda dell'effettiva combinazione fra le diverse opzioni finanziarie, in considerazione del relativo indicatore di rischio.
Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.
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 prima della scadenza, 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 45 anni. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Documento contenente le informazioni chiave

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato da 6 a 10 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 con un livello variabile da **3** a **4** (su 7).
3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-bassa e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.
4 corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello media e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.
La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.

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.
Il Fondo Interno "BCC VITA STRATEGIA PROTETTA 80" ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua istituzione. A tal fine la Compagnia ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni.
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

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.
Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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.

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 minimi e massimi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante. Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto.
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 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	Min	**€ 99**	**€ 437**	**€ 1.159**
	Max	**€ 109**	**€ 635**	**€ 2.036**
Incidenza annuale dei costi	Min	10,3%	3,0% ogni anno	2,1% ogni anno
	Max	11,5%	4,2% ogni anno	3,3% ogni anno

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 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.	**0,8%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**Min 1,3% Max 2,5%**
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: da 6 a 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione indicato rappresenta l'intervallo dei periodi previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti al contratto.
Ai fini del calcolo dei costi rappresentati nel presente documento si considera l'orizzonte temporale più lungo.
Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati, i quali considerano i momenti in cui opera la garanzia di rendimento minimo per la parte allocata nella Gestione Separata, il recupero dei costi e il profilo di rischio per la parte allocata nei Fondi Interni, tenuto conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.
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 6 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

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Unica Accumulo (Profilo Self).

Prodotto

BCC VITA - UNICA ACCUMULO (PROFILO SELF)

Opzione di investimento

GESTIONE SEPARATA "BCC VITA FUTURO"

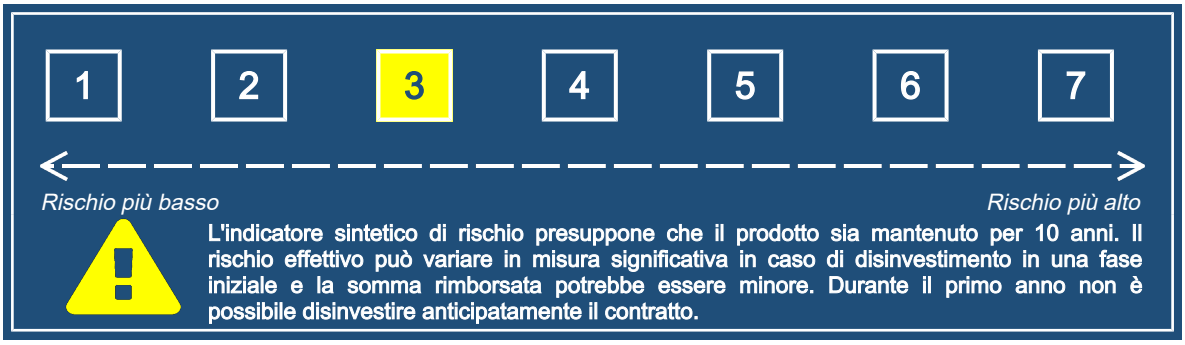
Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: 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.
Obiettivi: l'investimento nella Gestione Separata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.
Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza del contratto.
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.
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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 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**	**€ 910**	**€ 4.710**	**€ 9.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,08%	-1,97%	-0,83%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 930**	**€ 4.930**	**€ 10.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,47%	-0,46%	0,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 930**	**€ 4.950**	**€ 10.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,36%	-0,36%	0,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 930**	**€ 4.990**	**€ 11.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,29%	-0,05%	2,28%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.110**	**€ 5.720**	**€ 10.860**

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.

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 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 99**	**€ 437**	**€ 1.159**
Incidenza annuale dei costi (*)	10,3%	3,0% ogni anno	2,1% 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 3,1% prima dei costi e al 1% 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 10 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.	**0,8%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,3%**
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).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata, disponibile anche sul sito www.bccvita.it.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Unica Accumulo (Profilo Self).

Prodotto

BCC VITA - UNICA ACCUMULO (PROFILO SELF)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO BCC VITA STRATEGIA PROTETTA 80

Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile", denominato in Euro.
Obiettivi: incrementare il valore del capitale investito nel medio-lungo termine e preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo interno stesso a partire dalla data della sua istituzione (nel seguito "Obiettivo di Protezione") attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Il "Valore Quota Protetto" è quindi pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo interno a partire dalla data della sua istituzione. L'Obiettivo di Protezione del valore unitario della quota opera con riferimento ad ogni data di valorizzazione del Fondo prevista dal Regolamento del Fondo stesso.
Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con primaria Controparte di mercato ai sensi del quale, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, tale Controparte, al verificarsi di talune condizioni, corrisponderà alla Compagnia l'Importo di Protezione (che, a seconda dei casi, potrà essere totale o parziale), come definito e calcolato ai sensi dell'Accordo di Protezione.
Tale Accordo ha durata contrattuale di 7 anni che decorre dal 21 gennaio 2021, effettiva data di istituzione del Fondo, e può essere rinnovato alla scadenza naturale, previo consenso di entrambe le parti, per un numero illimitato di rinnovi, ciascuno pari a 7 anni. L'impegno della Controparte non è incondizionato e potrebbe venir meno per eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata o l'inoperatività dell'Accordo di Protezione.
La gestione del Fondo interno si basa su una strategia di allocazione dinamica tra la Componente di Performance, costituita da attivi di natura obbligazionaria e azionaria nonché da OICR azionari, obbligazionari, multi-asset, flessibili e la Componente di Protezione, costituita da titoli di Stato a tasso fisso emessi o garantiti dalla Francia o dalla Germania con una scadenza residua inferiore a tre mesi, OICR monetari (o assimilabili), strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi e liquidità, finalizzata al perseguimento dell'Obiettivo di Protezione. Viene utilizzato come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 9,00%.

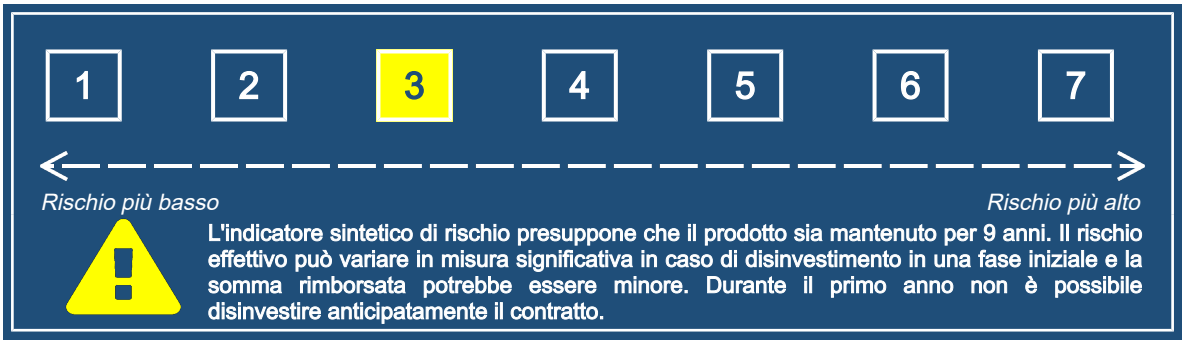
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria. Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.
Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale lungo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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.

Questa opzione di investimento ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua istituzione. A tal fine la Compagnia ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni.
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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 9 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**	**€ 730**	**€ 6.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,62%	-5,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 820**	**€ 6.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,95%	-5,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 910**	**€ 8.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,72%	-1,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.000**	**€ 9.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,01%	1,98%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 9.000**
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.090**	**€ 9.490**
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.
Lo scenario sfavorevole, moderato e favorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una particolare metodologia statistica e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione stimata dei rendimenti.

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 9 anni
Costi totali	**€ 109**	**€ 1.284**
Incidenza annuale dei costi (*)	11,4%	3,0% 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 1,3% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 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.	**0,9%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
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).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.bccvita.it.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Unica Accumulo (Profilo Self).

Prodotto

BCC VITA - UNICA ACCUMULO (PROFILO SELF)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO BCC VITA FLEX 5

Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile", denominato in Euro.
Obiettivi: massimizzare il rendimento atteso attraverso uno stile di gestione attivo. La gestione si realizza applicando le strategie finanziarie di seguito descritte:

- la selezione, attraverso analisi discrezionali, di OICR azionari, obbligazionari, multi asset, flessibili e monetari (o assimilabili) con elevata qualità di gestione tra i principali asset manager internazionali, con l'obiettivo, tra gli altri, di assicurare una diversificazione per stile di gestione ed un'esposizione dinamica ai diversi fattori di rischio;
- un'asset allocation tattica definita dal gestore mixando analisi di natura quantitativa e qualitativa in modo da generare una esposizione alle asset class e agli strumenti che le rappresentano coerente con gli obiettivi del fondo, compatibilmente con il livello di volatilità media annua attesa;
- il controllo della volatilità sugli attivi definiti nelle strategie precedenti, sulla base di una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile pari al 5,00%.

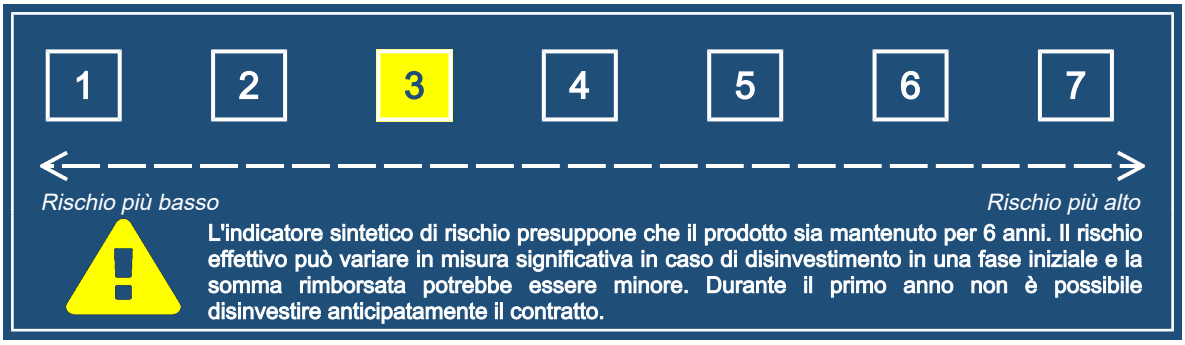
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 40% del controvalore complessivo per la componente azionaria. Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.
Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. 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**	**€ 400**	**€ 3.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,87%	-13,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 780**	**€ 5.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,53%	-3,02%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 960**	**€ 6.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,48%	2,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.110**	**€ 6.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,87%	4,14%
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**	**€ 1.140**	**€ 7.420**
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.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2019. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

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	**€ 105**	**€ 685**
Incidenza annuale dei costi (*)	11,0%	3,3% 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 5,4% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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.	**1,3%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
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).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.bccvita.it.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Unica Accumulo (Profilo Self).

Prodotto

BCC VITA - UNICA ACCUMULO (PROFILO SELF)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO BCC VITA FLEX 10

Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile", denominato in Euro.
Obiettivi: massimizzare il rendimento atteso attraverso uno stile di gestione attivo. La gestione si realizza applicando le strategie finanziarie di seguito descritte:

- la selezione, attraverso analisi discrezionali, di OICR azionari, obbligazionari, multi asset, flessibili e monetari (o assimilabili) con elevata qualità di gestione tra i principali asset manager internazionali, con l'obiettivo, tra gli altri, di assicurare una diversificazione per stile di gestione ed un'esposizione dinamica ai diversi fattori di rischio;
- un'asset allocation tattica definita dal gestore mixando analisi di natura quantitativa e qualitativa in modo da generare una esposizione alle asset class e agli strumenti che le rappresentano coerente con gli obiettivi del fondo, compatibilmente con il livello di volatilità media annua attesa;
- il controllo della volatilità sugli attivi definiti nelle strategie precedenti, sulla base di una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile pari al 10,00%.

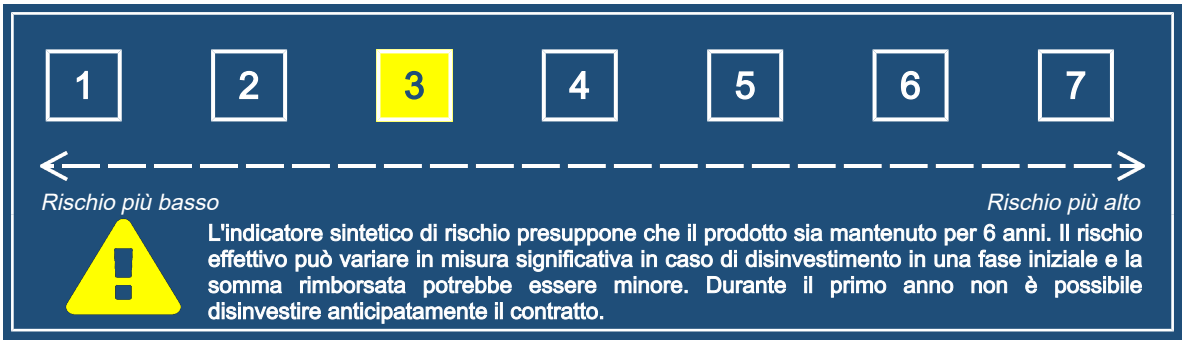
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria. Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.
Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. 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**	**€ 340**	**€ 3.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,23%	-15,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 770**	**€ 5.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,64%	-2,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 960**	**€ 6.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,02%	2,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.150**	**€ 7.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,99%	5,15%
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**	**€ 1.150**	**€ 7.540**
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.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2020.

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	**€ 109**	**€ 803**
Incidenza annuale dei costi (*)	11,5%	3,8% 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 6,3% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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.	**1,3%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
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).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.bccvita.it.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Unica Accumulo (Profilo Self).

Prodotto

BCC VITA - UNICA ACCUMULO (PROFILO SELF)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO BCC VITA STRATEGIA SOSTENIBILE

Emittente: BCC Vita S.p.A. - Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile", denominato in Euro.
Obiettivi: massimizzare il rendimento atteso attraverso uno stile di gestione attivo e flessibile, orientato all'individuazione di OICR di natura monetaria, obbligazionaria, azionaria e flessibile, selezionati integrando l'analisi finanziaria di natura qualitativa e quantitativa con considerazioni di tipo ambientale, sociale e di buon governo societario (ESG).
La politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è pari al 15,00%.

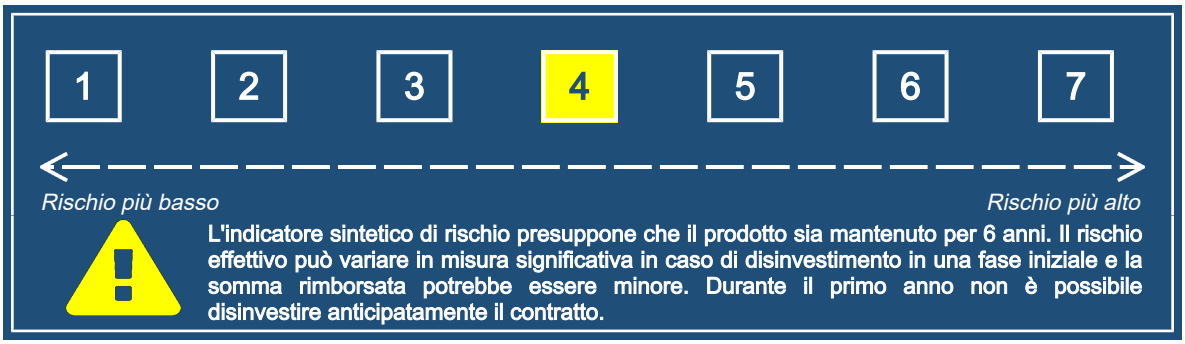
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 100% del controvalore complessivo per la componente azionaria. Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.
Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio media (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 **4** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio media.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. 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**	**€ 240**	**€ 2.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,61%	-20,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 800**	**€ 5.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,12%	-2,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 990**	**€ 7.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,23%	6,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.280**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	28,15%	8,46%
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**	**€ 1.180**	**€ 8.600**
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.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2020.

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	**€ 107**	**€ 777**
Incidenza annuale dei costi (*)	11,2%	3,6% 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 9,9% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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.	**1,3%**
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/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
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).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.bccvita.it.