BCC Vita S.p.A.

Gruppo Generali

BCC Vita Autore.Sinergia 2.0

(Codice Prodotto 7006U)

ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI
CON PRESTAZIONI LEGATE A FONDI ESTERNI

SET INFORMATIVO composto da:

- **Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID – Key Information Document)**

- **Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)**
- **Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario**
- **Modulo di Polizza**

Il presente prodotto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo tecnico
ANIA – ASSOCIAZIONI CONSUMATORI – ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI
per contratti semplici e chiari

Assicurazione Unit Linked a premio unico e premi unici aggiuntivi con prestazioni legate a Fondi Esterni

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

BCC Vita S.p.A.

Prodotto: BCC VITA Autore.Sinergia 2.0

Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 28/03/2023 - Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazione chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

BCC Vita S.p.A., Maciachini Business Park - MAC 1 - Via B. Crespi, 19 - 20159 Milano - Italia; Tel. 02466275; sito internet: www.bccvita.it; e-mail: customercare@bccvita.bcc.it; PEC: bccvita@pec.gruppocattolica.it.

BCC Vita S.p.A., società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della società Assicurazioni Generali S.p.A. - Trieste - società del Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 26.
Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 06868981009.
Società con sede legale in Maciachini Business Park - MAC 1 - Via B. Crespi, 19 - 20159 Milano - Italia, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle Imprese tenuto dall'IVASS con il n. 1.00143.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare:

- *del Patrimonio Netto è pari a 282 milioni di euro (la parte relativa al capitale sociale è pari a 62 milioni di euro – il totale delle riserve patrimoniali ammonta a 220 milioni di euro);*
- *del Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 94 milioni di euro **(a)**;*
- *del Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 43 milioni di euro;*
- *dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 299 milioni di euro **(b)**;*
- *dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale Minimo, è pari a 280 milioni di euro.*

*Relativamente all'indice di solvibilità (solvency ratio), i fondi propri ammissibili ammontano a 3,17 volte il requisito patrimoniale Solvency II (SCR) **(b/a)**.*

Per ulteriori informazioni circa la solvibilità e la condizione finanziaria dell'impresa si invita a consultare il sito al seguente link: www.bccvita.it

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

BCC VITA Autore.Sinergia 2.0, a fronte del versamento di un premio unico iniziale:

- offre la possibilità di investire in una combinazione libera di OICR/SICAV armonizzati (con un massimo di 20 Fondi Esterni tra quelli totali disponibili) raggruppati per omogeneità in 15 Linee di Investimento, secondo le percentuali decise dal Contraente. Il Contraente sceglie il Profilo di Investimento preferito fra i quattro previsti, che permette un controllo sull'esposizione massima prevista nelle 3 Macro Asset Class che raggruppano le Linee di Investimento (Modalità Monitorata);
- offre la possibilità di investire in una combinazione di OICR e comparti di SICAV armonizzati predefinita e gestita dalla Compagnia (Modalità Gestita).

PRESTAZIONI PRINCIPALI

Prestazioni in caso di decesso

In caso di morte dell'Assicurato - trascorso il periodo di carenza - la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato in caso di morte al Beneficiario, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione.
Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dal Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, per il valore unitario delle stesse. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato; il valore così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale (riportata di seguito nella Tabella) corrispondente alla fascia d'età raggiunta

dall'Assicurato al momento del decesso.
La maggiorazione di capitale non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso morte).

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale addizionale	Capitale massimo addizionale per il caso di morte
Fino a 40 anni	5,00%	50.000,00 Euro
Da 41 a 54 anni	2,00%	50.000,00 Euro
Da 55 a 64 anni	1,00%	50.000,00 Euro
Oltre i 64 anni	0,20%	50.000,00 Euro

Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il capitale in caso di decesso sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.

Modalità di gestione Monitorata
All'atto della sottoscrizione del contratto, o in data successiva, il Contraente ha la facoltà di scegliere la Modalità Monitorata, ossia una modalità di gestione del contratto che permetta al medesimo Contraente la costruzione, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di una asset allocation personalizzata utilizzando gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento proposte dalla Compagnia, secondo le percentuali dallo stesso definite ma nel rispetto dei limiti massimi previsti dal Profilo di Investimento prescelto.

In caso di scelta della Modalità Monitorata, La Compagnia si impegna comunque a monitorare e intervenire, a tutela delle scelte effettuate dal Contraente, con due tipi di attività:

- **Piano di Ribilanciamento Trimestrale**
  La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto del Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare la componente investita nei Fondi esterni in funzione dell'eventuale superamento del peso percentuale massimo consentito su determinate Macro Asset Class / Linee di Investimento, in termini di controvalore delle quote, con l'obiettivo di salvaguardare l'esposizione massima prescelta dal Contraente nel lungo periodo.
- **Piano di allocazione**
  La Compagnia esegue un'attività di gestione attiva, per conto del Contraente, che ha lo scopo di allocare il capitale investito su fondi esterni che permettono un'ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento del contratto, appartenenti alla stessa Linea di Investimento a cui appartiene il fondo esterno scelto dal Contraente.

Tale attività, predeterminata nelle sue modalità di funzionamento, è effettuata dalla Compagnia nel rispetto della suddivisione delle Linee di Investimento scelte dal Contraente.

Modalità di gestione Gestita
All'atto della sottoscrizione del contratto, o in data successiva, il Contraente ha la facoltà di scegliere la Modalità Gestita, ossia una modalità di gestione del contratto che permetta al medesimo Contraente di affidare le proprie scelte di investimento al Portafoglio Modello derivante dal proprio Profilo di investimento selezionato.

In questo caso la Compagnia si impegna a definire, monitorare e gestire nel tempo in modo autonomo una allocazione predeterminata tra gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento previste dal contratto per ogni Profilo di Investimento, con le modalità di seguito indicate.

- **Composizione dei Portafogli Modello**
  La Compagnia effettua un'attività periodica di composizione di un Portafoglio Modello per ciascun Profilo di Investimento, individuando le categorie di investimento più appropriate a rappresentare un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, selezionando i migliori OICR tra quelli collegabili al contratto e facenti parte delle quindici Linee di Investimento.
  In particolare la Compagnia, per ciascun Portafoglio Modello, individua l'allocazione maggiormente rappresentativa secondo il livello di volatilità massima prefissato (gestione flessibile a obiettivo di rischio), definendo la ripartizione dell'investimento tra gli OICR in modo coerente con le condizioni di mercato in essere alla data di valutazione e nel rispetto dei limiti massimi di esposizione a determinate Macro Asset Class / Linee di investimento.
- **Piano di Interventi Straordinari**
  La Compagnia si impegna, infine, a monitorare l'attività della SGR/SICAV, al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.

OPZIONI CONTRATTUALI

Conversione in rendita
Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.
In alternativa è facoltà del Contraente scegliere tra le seguenti opzioni:

1. l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile, pagabile in rate posticipate;
2. l'erogazione della somma parte in capitale e parte in rendita.

L'importo della rendita sarà determinato in base alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio del diritto d'opzione. Le condizioni saranno pertanto rese note al momento della richiesta dell'opzione di rendita da parte del Contraente.
Le possibili forme di rendita vitalizia sono:

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

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.
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 superi gli 85 anni di età.

Opzione di "Decumulo Finanziario"
All'atto della sottoscrizione del contratto o, successivamente, nel corso della durata contrattuale, è prevista la facoltà per il Contraente di scegliere l'opzione di "Decumulo Finanziario", ossia la liquidazione progressiva del controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati.

Il Contraente, in fase di attivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario", ha la facoltà di scegliere l'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto Parziale Programmato, nel rispetto dei limiti riportati nella seguente tabella:

Frequenza di liquidazione del Riscatto parziale programmato	Importo minimo richiedibile
Annuale	800,00 Euro
Semestrale	500,00 Euro
Trimestrale	300,00 Euro
Mensile	100,00 Euro

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 Riscatto Parziale Programmato, il giorno 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.

L'attivazione del piano di Decumulo Finanziario viene concessa a condizione che:

- l'importo dei Riscatti Parziali Programmati complessivamente corrisposti annualmente non risulti superiore al 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);
- l'importo del singolo Riscatto Parziale Programmato corrisposto non superi 15.000,00 euro.

Il Piano di Riscatti Parziali Programmati conseguenti all'attivazione della presente opzione terminerà in conseguenza di uno dei seguenti eventi:

- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale della polizza da parte del Contraente;
- disattivazione automatica dell'opzione da parte della Compagnia, qualora il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto;
- richiesta di disattivazione dell'opzione da parte del Contraente.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere la disattivazione della presente opzione, inviando la richiesta almeno 30 giorni prima della relativa ricorrenza di pagamento. La disattivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario", è richiedibile una sola volta nel corso della vita del contratto.
La Compagnia, nei casi in cui il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto, provvederà alla disattivazione automatica dell'opzione.
Nei casi di disattivazione dell'opzione, il Contratto rimane in vigore per il controvalore residuo delle quote dei Fondi esterni possedute.

La riattivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario" (a seguito di disattivazione su richiesta del Contraente o di disattivazione automatica effettuata dalla Compagnia) è concessa una sola volta nel corso della vita del contratto, sempreché il controvalore

residuo delle quote dei Fondi esterni possedute sia maggiore all'importo del Riscatto parziale programmato richiesto.

Ciascun Riscatto Parziale Programmato viene operato automaticamente:

- 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;
- 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.

Tali operazioni verranno effettuate senza necessità da parte dell'Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.
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).

Al fine di mantenere la composizione di investimento del Profilo di investimento prescelto, a prescindere dalla Modalità di Gestione attiva sul contratto, ciascun riscatto parziale programmato viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto alla relativa data di corresponsione. L'operazione di riscatto parziale programmato comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto.
Il Beneficiario dei Riscatti Parziali Programmati dovrà essere esclusivamente il Contraente.
Ciascun riscatto parziale programmato comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte, sulla base del controvalore delle quote residue.

Switch
Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un Fondo esterno ad un altro Fondo esterno fra quelli previsti dal contratto.
Tale facoltà potrà essere esercitata a condizione che siano comunque rispettati i limiti massimi di esposizione previsti dal Profilo di Investimento selezionato.
Tale facoltà potrà inoltre essere esercitata a condizione che il numero di Fondi esterni in cui il Contraente investe sia al massimo 20.
In mancanza delle condizioni dianzi indicate, la sostituzione delle quote non sarà effettuata dalla Compagnia.

Nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la Modalità Gestita attraverso la selezione di uno dei quattro Portafogli Modello proposti dalla Compagnia, l'eventuale operazione di switch volontario a favore di uno o più fondi esterni scelti su iniziativa del Contraente medesimo comporta il passaggio automatico dalla Modalità Gestita alla Modalità Monitorata.
La Compagnia inibirà le eventuali richieste di switch volontario nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività: Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione, Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello, Piano di Interventi Straordinari e Opzione "Decumulo Finanziario".

Qualora la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa al Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi. La Compagnia si obbliga alla consegna della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato; il Regolamento del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni è disponibile sul sito internet della Compagnia www.bccvita.it da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.
La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente, e che in ogni caso verranno rese note al Contraente mediante comunicazione scritta.
La Compagnia si impegna ad inviare al Contraente un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

- **Passaggio da un Profilo di Investimento ad altro Profilo di Investimento**
  Dal giorno successivo alla decorrenza del contratto è sempre prevista, durante la vita del contratto, la facoltà del Contraente di modificare la scelta iniziale del Profilo di Investimento scegliendo uno degli altri tre Profili a disposizione.
  In caso di modifica del Profilo di investimento, il contratto rimarrà in vigore con i nuovi limiti di esposizione massima previsti per il nuovo Profilo di Investimento scelto. In particolare:
  - in caso di adesione alla Modalità Monitorata, il contratto rimarrà in vigore secondo l'allocazione vigente alla data di richiesta, se tale asset allocation rispetta i nuovi limiti di esposizione massima consentita. In caso contrario le quote degli OICR eccedenti i limiti verranno riallocate verso gli altri OICR precedentemente selezionati dal Contraente, rientrando quindi nei limiti di esposizione massima;
  - in caso di adesione alla Modalità Gestita, il passaggio da un Profilo di Investimento ad un altro Profilo di investimento comporta la riallocazione del capitale investito secondo l'asset allocation in quel momento vigente per il Portafoglio Modello collegato al Profilo di Investimento di destinazione.
- **Passaggio da una Modalità di gestione all'altra**
  Dal giorno successivo alla decorrenza del contratto è sempre prevista, durante la vita del contratto, la facoltà del Contraente di modificare la scelta iniziale relativa alla Modalità di gestione del contratto.
  In caso di scelta da parte del Contraente di modificare la Modalità di gestione:
  - in caso passaggio dalla Modalità Monitorata alla Modalità Gestita, il capitale investito verrà riallocato totalmente secondo l'asset allocation in quel momento vigente per il Portafoglio Modello collegato al Profilo di Investimento di riferimento del

contratto medesimo;
- in caso di passaggio dalla Modalità Gestita alla Modalità Monitorata, il contratto rimarrà in vigore secondo l'asset allocation vigente a quella data.

Il valore unitario della quota viene calcolato dalla SGR/SICAV dividendo il valore complessivo netto del Fondo esterno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio del Fondo esterno, entrambi relativi alla stessa data di riferimento.
Il valore unitario delle quote, con l'indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato su un quotidiano a diffusione a diffusione nazionale e/o sul sito della relativa SGR, nonché sul sito internet della Compagnia: www.bccvita.it.
Sul sito internet della relativa SGR è altresì possibile consultare il Regolamento di gestione di ciascun OICR/SICAV.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	**Limitazioni:** il capitale in caso di decesso sarà pari al controvalore totale delle quote del fondo o dei fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato, qualora il decesso sia causato da: • dolo del Contraente o del Beneficiario; • partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; • partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; • abuso di alcol, abuso od uso non terapeutico di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato; • incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; • esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, pugilato e arti marziali a livello agonistico, lotta nelle sue varie forme, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, ciclismo agonistico, bobslegh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, immersione con autorespiratore, kayak, rafting, speleologia, paracadutismo, deltaplano, parapendio, ultraleggeri e sport aerei in genere; • suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto assicurativo (o dalla data in cui viene investito ciascun premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento).

Ci sono limiti di copertura?

Condizioni di carenza: qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato e valorizzate in caso di decesso, con un massimo del valore eccedente il controvalore totale delle quote pari a 50.000,00 Euro.
Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano investiti eventuali premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun singolo versamento.

Tuttavia, la Compagnia non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;
- di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, predisposto dalla Compagnia stessa e compilato da parte di un medico; ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurando.

E' inoltre sempre previsto, anche nel caso in cui l'Assicurato abbia presentato il rapporto di visita medica, un periodo di carenza di 5 anni in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata. In tal caso verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni, possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato. Tali quote vengono valorizzate; il valore eccedente il controvalore totale delle quote non può essere superiore a 50.000,00 Euro.
Tale criterio verrà seguito anche nel caso di versamento in forma di premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle

quote acquisite con quel versamento.
Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi dopo 5 anni dalla conclusione del contratto (o dalla data in cui viene effettuato ciascun versamento in forma di premio unico aggiuntivo), per la suddetta causa, verrà corrisposto il capitale assicurato senza la limitazione sopra indicata.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario (IBAN) sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.
Il Contraente e/o i Beneficiari e/o l'intestatario del conto corrente di accredito sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

In caso di recesso dal contratto:

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente.

In caso di riscatto:

- richiesta presentata e sottoscritta dal Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale del Contraente. Se il Contraente è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente.

In caso di decesso:

- richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita) rilasciato dal Comune;
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicata la presenza o meno di testamento (per capitali non superiori a 100.000,00 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà) e contenente:
  - in presenza di testamento:
    - copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
    - l'attestazione che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità e il grado di parentela degli eredi legittimi o degli eredi testamentari;
  - in assenza di testamento:
    - le generalità e il grado di parentela degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza);
- in caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
- in caso di decesso conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente al fine di consentire alla Compagnia di valutare l'operatività della garanzia.

Su richiesta del Contraente e/o dei Beneficiari, al verificarsi dell'evento assicurato, la Compagnia si impegna a consegnare gratuitamente copia della polizza, completa di eventuali appendici o di modificazioni della polizza stessa.

La Compagnia, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore

	documentazione (es. verbale 118, verbale dell'autopsia ove eseguita, ecc.), che risulti motivata da particolari esigenze istruttorie, ovvero necessaria per la liquidazione della prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari (a titolo esemplificativo e non esaustivo: discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, relazione medica incompleta e non esaustiva, etc.). Oltre alla documentazione di cui sopra, gli aventi diritto dovranno compilare e sottoscrivere il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela, nonché il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA/CRS. Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione richiesta, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma. Deve essere resa pronta comunicazione alla Compagnia nei casi di: • Trasferimento di domicilio del Contraente e/o dell'Assicurato in uno stato estero. **Prescrizione:** I diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro detti termini, troverà applicazione la legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, pertanto le prestazioni saranno devolute al fondo di cui alla citata legge. **Erogazione della prestazione:** La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1 - Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano – Italia. In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla consegna di detta documentazione completa da parte del Contraente e/o dei Beneficiari all'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto. Se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere agli aventi diritto gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio. In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa: **A)** HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE: • di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; • di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, un capitale pari al controvalore totale delle quote di Fondi esterni possedute dal Contraente. **B)** HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE: • di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; • di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose. In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età effettiva, delle somme dovute.

Quando e come devo pagare?

Premio	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 20.025,00 Euro. Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro. Al momento della decorrenza del contratto o degli eventuali successivi versamenti dei premi unici aggiuntivi, il premio versato dal Contraente, al netto dei costi gravanti sul premio, è investito in quote di Fondi esterni, secondo l'allocazione scelta dal Contraente (Modalità Monitorata) o predefinita dalla Compagnia (Modalità Gestita), nel rispetto delle esposizioni massime su determinate Linee di

	Investimento previste dal Profilo di Investimento selezionato. In caso di scelta della Modalità Monitorata, il Contraente potrà scegliere i singoli Fondi da inserire nel contratto. In caso di scelta della Modalità Gestita, il premio investito verrà invece suddiviso nei singoli Fondi secondo l'allocazione del Portafoglio Modello in vigore alla data di sottoscrizione. Per ogni singolo versamento aggiuntivo, a prescindere dalla Modalità di gestione prescelta, il premio investito verrà suddiviso proporzionalmente nei singoli Fondi secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente sulla propria posizione. La Compagnia provvede alle operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio. La Compagnia inibirà le eventuali richieste di versamento aggiuntivo nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività: Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione, Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello, Piano di Interventi Straordinari e Opzione "Decumulo Finanziario". Il pagamento del premio alla sottoscrizione del contratto e degli eventuali versamenti aggiuntivi avviene presso la Banca del Contraente, se convenzionata con la Compagnia, attraverso SDD (Sepa Direct Debit). Il Contraente ha la facoltà di modificare la Banca o il conto corrente di appoggio. Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente di appoggio, il Contraente dovrà darne comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento di eventuali premi unici aggiuntivi.
Rimborso	Il rimborso del premio è previsto nel caso di recesso dal contratto. Si rimanda alle successive sezioni per ulteriori dettagli.
Sconti	È facoltà dell'Intermediario praticare sconti riducendo fino a un massimo del 100% i costi di intermediazione gravanti sul premio unico iniziale per le sottoscrizioni entro il 31/12/2023 nei termini e con le modalità condivise con la Compagnia. I costi di intermediazione oggetto di riduzione sono rappresentati dalla quota parte dei costi di caricamento in percentuale sul premio unico (al netto del costo fisso) che viene retrocessa agli Intermediari, come riportata alla sezione "Quali costi devo sostenere? – Costi di intermediazione"

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il Contraente e l'Assicurato devono avere il domicilio per tutta la durata del contratto in Italia o in uno Stato nel quale la Compagnia sia autorizzata a esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi; se nel corso del contratto il domicilio viene trasferito in uno Stato diverso da quelli sopra, il contratto dovrà essere risolto.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del contratto.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di polizza.
Recesso	Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Area Tecnica Vita - Ufficio Assunzione Vita Individuali – Maciachini Business Park - MAC 1 - Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano – Italia. La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida. La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le Parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate, in relazione al recesso; detto controvalore viene maggiorato dei costi di caricamento.

	L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dal Contraente.
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione da parte del Contraente attraverso la sospensione del pagamento del premio.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione prevista. In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato. In caso di sfavorevole andamento del valore delle quote, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati. Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute dal Contraente, su tale controvalore è trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Tali quote saranno disinvestite per le operazioni di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza. Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto anche per un importo inferiore al valore di riscatto totale (riscatto parziale), purché sussistano tutte le seguenti condizioni: • il controvalore complessivo delle quote riscattate non sia inferiore a 1.000,00 Euro; • il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni non sia inferiore a 5.000,00 Euro. Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia. La Compagnia inibirà le eventuali richieste di riscatto parziale nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione, Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello, Piano di Interventi Straordinari e Opzione "Decumulo Finanziario". Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente articolo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale. L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto. Al fine di mantenere la composizione di investimento del Profilo di investimento prescelto, a prescindere dalla Modalità di Gestione attiva sul contratto, il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto. L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte, sulla base del controvalore delle quote residue. Il presente contratto non prevede alcun valore di riduzione.
Richiesta di informazioni	L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni è: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Assistenza Clienti – Maciachini Business Park - MAC 1 - Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia), telefono 02466275, fax 0221072250, E-mail customercare@bccvita.bcc.it. La Compagnia considererà inoltre valida la richiesta fatta pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.

A chi è rivolto questo prodotto?

Modalità di gestione Gestita

Il prodotto è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i propri investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio diversificato secondo i portafogli modello proposti dalla Compagnia. Il prodotto non risulta comunque adatto a clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento e con esigenza e obiettivo di protezione del capitale investito.
L'investimento in Fondi Esterni comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

Modalità di gestione Monitorata

Il prodotto è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i propri investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. Il prodotto non risulta comunque adatto a clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento e con esigenza e obiettivo di protezione del capitale investito.
L'investimento in Fondi Esterni entro i limiti massimi definiti dal profilo prescelto è indicato a clienti capaci di subire perdite o

maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.
Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda al documento KIID redatto dalla relativa Società istitutiva di ciascun Fondo Esterno.

L'età assicurativa dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere inferiore a 18 anni né superiore a 90 anni.
L'età minima del Contraente al momento della stipulazione del contratto è 18 anni e l'età massima è pari a 90 anni.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.
I costi a carico del contraente sono:

Costi per riscatto
I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate.
Tali costi sono pari ad una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.
I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella Tabella che segue.

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto	Costi per riscatto
Dal 2° al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Dal 36° mese e 1 giorno al 48° mese	0,50%
Oltre il 48° mese	Non sono previsti costi

Il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto.
In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

Costi per l'erogazione della rendita
Il presente contratto prevede un costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita), determinato applicando le percentuali riportate nella seguente tabella al capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario.

Rateazione della rendita	Costo per il pagamento della rendita
Annuale	1,15%
Semestrale	1,30%
Trimestrale	1,60%
Mensile	2,80%

Costi di switch
Le prime cinque operazioni di passaggio di quote fra fondi esterni richieste nell'anno solare dal Contraente (switch volontario) sono gratuite mentre le successive sono gravate da un costo fissato in 2,00 Euro. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.
Si precisa che non sono soggette al costo sopra indicato le operazioni di Switch automatico derivanti dalle attività che la Compagnia svolge in maniera autonoma sul contratto (Piano di Ribilanciamento Trimestrale, Piano di Allocazione, Piano di riallocazione dei Portafogli Modello e Piano di interventi straordinari) o le operazioni derivanti dal passaggio tra un Profilo di Investimento ad un altro Profilo di Investimento e fra una Modalità di gestione ad un'altra.

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

Composizione dei costi	Misura costo	Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi)
a) Costi di caricamento sul premio unico in cifra fissa:	25,00 Euro	0,00%
b) Costi di caricamento in percentuale sul premio unico al netto del costo fisso:		
Fino a 50.000,00	2,00%	55,00%
Da 50.000,01 a 150.000,00	1,00%	50,00%
Da 150.000,01	0,00%	0,00%
c) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sulla Macro Asset Class - **Prudente**:	1,10%	31,82%
c) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sulla Macro Asset Class - **Moderata**:	1,30%	42,31%
c) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sulla Macro Asset Class - **Aggressiva**:	1,80%	58,33%
d) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sul Portafoglio Modello - **Profilo 1**:	1,20%	41,67%
d) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sul Portafoglio Modello - **Profilo 2 Light**:	1,40%	48,57%
d) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sul Portafoglio Modello - **Profilo 2**:	1,55%	52,90%
d) Commissione di gestione annua gravante sui fondi esterni applicata dalla Compagnia sul Portafoglio Modello - **Profilo 3**:	1,70%	55,88%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con il presente contratto:

- il Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi esterni;
- la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;
- in relazione dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati, ivi incluso il valore di riscatto.

Il prodotto prevede l'acquisizione di quote di OICR (in seguito anche Fondi o Fondi esterni), che comporta dei rischi connessi alle possibili variazioni del valore delle quote stesse, le quali a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo.
La presenza di tali rischi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del capitale investito.
Ne consegue che a carico del Contraente sono posti i seguenti rischi finanziari:

- il rischio di ottenere un valore in caso di riscatto inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un valore in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati;
- il rischio di ottenere un valore in caso di recesso inferiore ai premi versati.

In particolare, per apprezzare il rischio derivante dall'investimento del patrimonio del Fondo esterno in strumenti finanziari occorre considerare i seguenti elementi:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende:
  - dalle caratteristiche peculiari della società emittente in quanto connesso all'eventualità che l'emittente per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**);

- dall'andamento dei settori di investimento e dei mercati di riferimento sui quali i titoli sono negoziati, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura (**rischio sistematico**).
  In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali e alle condizioni creditizie delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito (**rischio specifico**), mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza (**rischio di interesse**);

- rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccolo ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva;
- altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Il valore del capitale investito in quote dei fondi esterni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento.

Informativa ai sensi del Regolamento UE 2019/2088

La Compagnia si è dotata delle "Linee guida in materia di investimenti responsabili" * che integrano i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (individuati con l'acronimo ESG) nelle proprie scelte di investimento; tali politiche prevedono l'adozione di criteri di screening negativo, ovvero l'identificazione di liste di esclusione e sorveglianza di emittenti coinvolti in attività controverse, nonché il controllo sulla valutazione di sostenibilità attraverso l'analisi di rating ESG.
Inoltre, la Compagnia favorirà investimenti tematici, volti a promuovere specifici trend sostenibili, oltre a monitorare la presenza di investimenti in settori identificati come ad alte emissioni di agenti inquinanti. L'implementazione di un sistema di monitoraggio ex post consente di identificare e valutare i maggiori rischi legati ai fattori ESG e ha l'obiettivo di assicurare l'adozione di una condotta responsabile, limitando (e ove necessario riducendo) l'esposizione ad emittenti che non rispettino i principi delle politiche adottate dalla Compagnia.
Per maggiori informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione "Sostenibilità" del sito internet della Compagnia.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

Il Regolamento UE 2019/2088 del 27 novembre 2019 disciplina – tra l'altro – gli adempimenti informativi che i prodotti IBIPs devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.
Il prodotto non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

La Compagnia, appartenente al Gruppo Generali, tiene in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di entity ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088.

(*) Tali linee guida sono state adottate dal Gruppo Cattolica anteriormente all'Offerta Pubblica di Acquisto promossa da Assicurazioni Generali S.p.A. il 28/09/2021.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS O CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Tale sistema risulta obbligatorio per poter promuovere successivamente un'azione giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile attivare la rete FIN-NET e presentare reclamo rivolgendosi direttamente al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'Impresa di Assicurazione (rintracciabile accedendo al sito della Commissione europea: http://www.ec.europa.eu/fin-net) oppure all'IVASS, che provvede a coinvolgere il soggetto competente, dandone notizia al reclamante. La Compagnia ha aderito all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (di seguito "ACF" o "Arbitro"). L'Arbitro è un sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie, istituito da CONSOB con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. L'ambito di operatività dell'Arbitro è relativo alle controversie fra Contraente e Intermediario che riguardano la violazione, da parte di quest'ultimo, degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli Investitori nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, nonché degli obblighi previsti dagli articoli 13 e 14 del Reg UE 1286/2014 e delle relative disposizioni attuative, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013. Non rientrano nell'ambito dell'operatività dell'Arbitro le controversie che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo comunque superiore a Euro 500.000,00.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Imposta sui premi** I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. **Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi** I premi versati non sono deducibili o detraibili ad eccezione del seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge. **Tassazione delle somme assicurate** Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza di questo contratto in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e – relativamente alla quota parte eventualmente riferibile alla copertura del rischio demografico – dall'imposta sostitutiva. Sulla restante parte viene applicata l'imposta sostitutiva secondo quanto previsto dalla normativa vigente. In tutti gli altri eventi, le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva con le seguenti modalità: • *prestazione erogata in forma di capitale*: la prestazione verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione e applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986. • *prestazione erogata in forma di rendita*: la rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. I rendimenti tassabili sono costituiti dalla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari, calcolata cioè con un rendimento finanziario nullo. In ogni caso, l'aliquota di tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi i titoli di Stato, di cui all'art. 31 del D.P.R. 601/73 e le obbligazioni emesse da Stati "white list". L'art. 2 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 13 dicembre 2011 ha determinato le modalità di individuazione delle predette quote di proventi non soggette ad imposta sostitutiva. Tali quote sono determinate in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito direttamente o indirettamente (tramite fondi) nei titoli medesimi a copertura delle riserve matematiche. Qualora il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività d'impresa, le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto non costituiscono redditi da capitale bensì redditi d'impresa. Pertanto, ai redditi in esame conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non dovrà essere applicata l'imposta sostitutiva. Se le somme corrisposte a persone fisiche o a enti non commerciali sono relative a

	contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare l'imposta sostitutiva gli interessati dovranno presentare alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza; in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata. L'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, ha previsto l'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche. L'imposta di bollo sarà applicata proporzionalmente all'ammontare rendicontato su ciascuna comunicazione rilasciata dagli intermediari secondo quanto previsto dalla normativa vigente. Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Set Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto illustrato nel presente Set Informativo.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DELL'ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN POLIZZA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (C.D. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI
CON PRESTAZIONI LEGATE A FONDI ESTERNI

INDICE

SEZIONE I) OGGETTO DEL CONTRATTO 3
Art. 1 – Prestazioni assicurative. 3

SEZIONE II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO 4
Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto. 4
Art. 3 – Diritto di recesso del Contraente 5

SEZIONE III) DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO, RISCHIO MORTE, LIMITAZIONI, CARENZE 6
Art. 4 – Dichiarazione sul proprio stato di salute. 6
Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato. 6
Art. 6 – Rischio morte – Limitazioni della garanzia: limitazioni e carenze. 6

SEZIONE IV) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE 7
Art. 7 – Modalità di pagamento del premio. 7
Art. 8 – Costi. 8
Art. 9 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto. 16

SEZIONE V) PRESTAZIONI ASSICURATIVE 16
Art. 10 – Dettaglio prestazioni assicurative. 16
Art. 10.1 – Capitale in caso di morte dell'Assicurato. 16
Art. 10.2 – Modalità di gestione: Modalità Monitorata. 17
Art. 10.3 – Modalità di gestione: Modalità Gestita. 18
Art. 10.4 – Piano di Interventi Straordinari. 26
Art. 11 – Scelta dei Fondi esterni. 26
Art. 12 – Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote dei Fondi esterni. 27
Art. 13 – Valore unitario della quota dei Fondi esterni. 28
Art. 14 – Sostituzione delle quote presso un altro fondo esterno (switch) 29
Art. 14.1 – Passaggio da un Profilo di Investimento ad altro Profilo di Investimento. 29
Art. 14.2 – Passaggio da una Modalità di gestione all'altra. 30
Art. 15 – Conflitto di interessi. 30

SEZIONE VI) DIRITTO DI RISCATTO, PAGAMENTO PRESTAZIONI, NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE 30
Art. 16 – Diritto di riscatto. 30
Art. 17 – Modalità di erogazione del valore di riscatto totale. 31
Art. 18 – Opzione "Decumulo Finanziario". 32
Art. 19 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative. 33
Art. 20 – Norme a favore del Contraente 35

SEZIONE VII) BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI 35
Art. 21 – Beneficiari delle prestazioni. 35

SEZIONE VIII) LEGGE APPLICABILE, FISCALITA' E COMUNICAZIONI 35
Art. 22 – Imposte e tasse. 35
Art. 23 – Foro competente. 35
Art. 24 – Nuovi Fondi esterni e fusione tra Fondi esterni. 35
Art. 25 – Variazioni contrattuali. 36
Art. 26 – Prescrizione. 36
Art. 27 – Comunicazioni in caso di perdite. 36
Art. 28 – Comunicazioni del Contraente e dell'Assicurato alla Compagnia. 36
Art. 29 – Legge applicabile al contratto. 36

Art. 30 – Misure restrittive – Sanctions clause. 36

GLOSSARIO 37

SEZIONE I) OGGETTO DEL CONTRATTO

Art. 1 – Prestazioni assicurative.

Prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati un capitale calcolato in base a quanto previsto dall'Art. 10.1.

A fronte delle prestazioni assicurate ed in base a quanto previsto all'Art. 7, per la decorrenza del contratto, **è dovuto dal Contraente il versamento di un premio unico** fissato nel suo ammontare al momento della conclusione del contratto; dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto. In tal caso, la Compagnia liquiderà al Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 16.

Il rischio morte è coperto qualunque possa esserne la causa, **fatto salvo quanto previsto al successivo Art. 6**, senza limiti territoriali e senza tenere conto dell'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere fra uno dei quattro Profili di Investimento proposti dalla Compagnia, che si differenziano per l'esposizione massima consentita, durante l'intera vita del contratto, su determinate Macro Asset Class; queste ultime rappresentano un insieme di Linee di Investimento suddivise dalla Compagnia in funzione della loro omogeneità rispetto alla tipologia di OICR sottostanti.
In particolare, il Contraente sceglie, attraverso il Profilo selezionato, l'esposizione massima consentita (in percentuale sul controvalore totale delle quote) sui fondi esterni appartenenti a determinate Linee di Investimento considerate generalmente più rischiose, quali ad esempio OICR obbligazionari di Paesi Emergenti e ad Alto Rendimento o OICR di natura prevalentemente/principalmente azionaria, come indicato nella Tabella A sottostante.
Tali limiti di esposizione massima vengono rispettati e monitorati durante l'intera vita del contratto.

Tabella A

Macro Asset Class	**Linee di Investimento**	**Esposizione massima**			
		Profilo 1	**Profilo 2 Light**	**Profilo 2**	**Profilo 3**
Macro Asset Class Prudente	Obbligazionario Governativo; Obbligazionario Corporate; Obbligazionario Flessibile-Prudente; Bilanciato Flessibile-Prudente;	Esposizione massima pari al 100%	Esposizione massima pari al 100%	Esposizione massima pari al 100%	Esposizione massima pari al 100%
Macro Asset Class Moderata	Obbligazionario Paesi Emergenti; Obbligazionario High Yield; Obbligazionario Convertibile; Obbligazionario Flessibile-Moderato; Bilanciato Flessibile-Moderato;	Esposizione massima pari al 20%	Esposizione massima pari al 20%	Esposizione massima pari al 20%	Esposizione massima pari al 100%
Macro Asset Class Aggressiva	Azionario Europa; Azionario America; Azionario Pacifico; Azionario Paesi Emergenti; Azionario Globale; Bilanciato Flessibile-Aggressivo.	Esposizione massima pari al 10%	Esposizione massima pari al 30%	Esposizione massima pari al 50%	Esposizione massima pari al 100%

Una volta scelto il Profilo di Investimento di riferimento, il Contraente può selezionare alternativamente:

a) la **Modalità Monitorata,** investendo i premi nei singoli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento proposte dalla Compagnia, secondo le percentuali dallo stesso definite e nel rispetto dei limiti di esposizione massima previsti dal Profilo di investimento medesimo. Tale scelta viene effettuata dal Contraente sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento.
   A tutela delle scelte effettuate in autonomia dal Contraente, con il presente contratto la Compagnia si impegna:
   - ad effettuare una attività di monitoraggio ed eventuale ribilanciamento trimestrale (**detta Piano di Ribilanciamento Trimestrale**) con lo scopo di salvaguardare, durante tutta la vita del contratto, il rispetto dell'esposizione massima alle varie Macro Asset Class / Linee di Investimento prevista dal Profilo di Investimento prescelto, con le modalità previste al successivo Art. 10.2;
   - ad effettuare una gestione attiva, 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 (**detta Piano di Allocazione**). Tale attività prevede una classificazione annuale, con criteri quantitativi/qualitativi, dei fondi appartenenti alla stessa Linea di Investimento, con le modalità previste al successivo Art. 10.2;

b) la **Modalità Gestita,** affidando le proprie scelte di investimento al Portafoglio Modello derivante dal Profilo selezionato, ossia una allocazione dei premi tra gli OICR previsti dal contratto definita autonomamente dalla Compagnia. In questo caso la Compagnia si impegna a definire, monitorare e gestire nel tempo in modo autonomo una allocazione predeterminata tra gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento previste dal contratto (**Portafoglio Modello**) per ogni Profilo di Investimento, con le modalità previste al successivo Art. 10.3

La Compagnia, infine, si impegna ad eseguire un costante monitoraggio su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR dei fondi esterni, al fine di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente, con le modalità previste al successivo Art. 10.4.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale la Compagnia, ai fini dello svolgimento delle attività previste, potrà modificare la scelta dei Fondi esterni inizialmente effettuata dal Contraente oppure dei Fondi esterni originariamente presenti nei Portafogli Modello.

Tutte le prestazioni assicurative previste dal presente contratto sono collegate all'andamento del valore delle quote dei Fondi esterni, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Per un maggior dettaglio sulle modalità operative e di investimento concernenti i Fondi esterni, si rimanda ai singoli Regolamenti dei Fondi esterni stessi.

Conseguentemente, con il presente contratto di assicurazione:
a) il Contraente assume i rischi finanziari riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote;
b) la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo;
c) in relazione dell'andamento negativo del valore delle quote esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte dalla Compagnia sia inferiore ai premi versati, ivi incluso il valore di riscatto.

SEZIONE II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto.

Il contratto si ritiene concluso il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte del Contraente **a condizione che il medesimo abbia corrisposto il premio convenuto.**
Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli **obblighi di adeguata verifica previsti dal Regolamento IVASS N. 44 del 12 febbraio 2019, la Compagnia non potrà dare corso al perfezionamento del presente contratto**.

Il contratto produce i propri effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di polizza, determinata come segue:

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, tenuto conto di quanto indicato al successivo Art. 12 in merito all'investimento del premio unico.

Lettera di conferma di investimento del premio

Nel termine di 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza.

Tale comunicazione conterrà le seguenti indicazioni:

- l'ammontare del premio lordo versato;
- l'ammontare del premio netto investito;
- la data di decorrenza del contratto;
- il numero delle Quote attribuite;
- il valore unitario delle Quote attribuite;
- la data a cui si riferisce il valore unitario delle Quote attribuite.

È prevista analoga comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo la cui decorrenza degli effetti contrattuali è fissata:

a) dalle ore 24:00 del giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione del versamento del premio unico aggiuntivo, 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 versamento del premio unico aggiuntivo, se la sottoscrizione avviene il venerdì.

In caso di Borsa chiusa si applicano le modalità sopra previste per la decorrenza del contratto.

Il mancato ricevimento delle comunicazioni di cui sopra, nel termine di 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza del contratto, potrà essere segnalato dal Contraente a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Assistenza Clienti – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia), Telefono 02466275, E-mail customercare@bccvita.bcc.it.

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

Art. 3 – Diritto di recesso del Contraente.

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Area Tecnica Vita - Ufficio Assunzione Vita Individuali – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).

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

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna della documentazione di cui al successivo Art. 19, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 12 in relazione al recesso; detto controvalore viene maggiorato dei costi di cui all'Art. 8 a) punto I).

L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dal Contraente.

SEZIONE III) DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO, RISCHIO MORTE, LIMITAZIONI, CARENZE

Art. 4 – Dichiarazione sul proprio stato di salute.

Contestualmente al contratto di assicurazione, l'Assicurato dovrà sottoscrivere una dichiarazione sul proprio stato di salute.
Nel caso di mancata sottoscrizione di tale dichiarazione, il contratto verrà comunque concluso ma il capitale in caso di decesso, calcolato come indicato al successivo Art. 10.1, sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia di età previsti dalla Tabella E di cui all'Art. 10.1, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.
Al fine di usufruire della piena copertura, senza tener conto del periodo di carenza indicato all'Art. 6 per il caso di morte, l'Assicurato si dovrà sottoporre a visita medica prima della conclusione del contratto.

Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.

Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.
In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

A) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:
- **di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. La Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;**
- **di corrispondere, in caso di decesso dell'Assicurato, prima che sia decorso il termine dianzi indicato per l'impugnazione, un capitale pari al controvalore totale delle quote di Fondi esterni possedute dal Contraente e valorizzate come descritto all'Art. 12 con riferimento al caso di decesso dell'Assicurato.**

B) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:
- **di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;**
- **di ridurre la somma dovuta di cui all'Art. 10.1, in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.**

In ogni caso, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età effettiva, delle somme dovute.

Art. 6 – Rischio morte – Limitazioni della garanzia: limitazioni e carenze.

A. LIMITAZIONI
Il capitale in caso di decesso sarà pari al controvalore totale delle quote del fondo o dei fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato, qualora il decesso sia causato da:
- **dolo del Contraente o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**
- **abuso di alcol, abuso od uso non terapeutico di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato;**
- **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, pugilato e arti marziali a livello agonistico, lotta nelle sue varie forme, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, ciclismo agonistico,**

bobslegh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, immersione con autorespiratore, kayak, rafting, speleologia, paracadutismo, deltaplano, parapendio, ultraleggeri e sport aerei in genere;

- **suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto assicurativo (o dalla data in cui viene investito ciascun premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento).**

B. CONDIZIONI DI CARENZA

Qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni possedute alla data di ricezione, da parte della Compagnia, del certificato di morte dell'Assicurato e valorizzate come previsto al successivo Art. 12 in caso di decesso, con un massimo del valore eccedente il controvalore totale delle quote pari a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 10.1).

Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano investiti eventuali premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun singolo versamento.

Tuttavia, la Compagnia non applicherà la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari al capitale assicurato così come stabilito dall'Art. 10.1, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto;
- di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio – fermo quanto disposto alla precedente lettera A) "Esclusioni" – l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, predisposto dalla Compagnia stessa e compilato da parte di un medico; ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurando.

È inoltre sempre previsto, anche nel caso in cui l'Assicurato abbia presentato il rapporto di visita medica, un periodo di carenza di 5 anni in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata. In tal caso verrà corrisposto solamente un capitale pari al 100,20% del controvalore totale delle quote dei Fondi esterni, possedute alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato. Tali quote vengono valorizzate come previsto al successivo Art. 12; il valore eccedente il controvalore totale delle quote non può essere superiore a 50.000,00 Euro (cfr. successivo Art. 10.1).

Tale criterio verrà seguito anche nel caso di versamento in forma di premio unico aggiuntivo relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento.

Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi dopo 5 anni dalla conclusione del contratto (o dalla data in cui viene effettuato ciascun versamento in forma di premio unico aggiuntivo), per la suddetta causa, verrà corrisposto il capitale assicurato, così come disciplinato all'Art. 10.1, senza la limitazione sopra indicata.

SEZIONE IV) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

Art. 7 – Modalità di pagamento del premio.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico **di importo non inferiore a 20.025,00 Euro**.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare versamenti in forma di premi unici aggiuntivi **di importo non inferiore a 1.000,00 Euro**.

Al momento della decorrenza del contratto o degli eventuali successivi versamenti dei premi unici aggiuntivi, il premio versato dal Contraente, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 8 a) punto I), è investito in quote di Fondi esterni, secondo l'allocazione scelta dal Contraente (Modalità Monitorata) o predefinita dalla Compagnia (Modalità Gestita), nel rispetto delle esposizioni massime su determinate Linee di Investimento previste dal Profilo di Investimento selezionato, come previsto all'Art. 1 - Tabella A.
In caso di scelta della Modalità Monitorata, il Contraente potrà scegliere i singoli Fondi da inserire nel contratto secondo quanto indicato all'Art. 11.
In caso di scelta della Modalità Gestita, il premio investito verrà invece suddiviso nei singoli Fondi secondo l'allocazione del Portafoglio Modello in vigore alla data di sottoscrizione, secondo quanto indicato all'Art. 11.
Per ogni singolo versamento aggiuntivo, a prescindere dalla Modalità di gestione prescelta, il premio investito verrà suddiviso proporzionalmente nei singoli Fondi secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente sulla propria posizione.
La Compagnia provvede alle operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio come previsto all'Art. 12.

La Compagnia inibirà le eventuali richieste di versamento aggiuntivo nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività descritte all'Art. 10.2 (Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione), Art. 10.3 (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello), Art. 10.4 (Piano di Interventi Straordinari) e Art. 18 (Opzione "Decumulo Finanziario").

Il pagamento del premio alla sottoscrizione del contratto e degli eventuali versamenti aggiuntivi avviene presso la Banca del Contraente, se convenzionata con la Compagnia, attraverso SDD (Sepa Direct Debit). Il Contraente ha la facoltà di modificare la Banca o il conto corrente di appoggio.
Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente di appoggio, il Contraente dovrà darne comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento di eventuali premi unici aggiuntivi.

Art. 8 – Costi.

a) Costi direttamente a carico del Contraente.

I) Costi di caricamento.

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi al premio unico iniziale ed ai premi unici aggiuntivi vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dall'importo del premio versato e sono rappresentati nelle successive Tabelle B e C.
Ogni onere sostenuto per la visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato che dovrà rivolgersi al proprio medico di fiducia per tali accertamenti e visite.

Tabella B – Costi fissi

Premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi	Costi gravanti sul premio
Per qualsiasi importo	Costo fisso pari a 25,00 Euro

Tabella C – Costi variabili

I costi variabili sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento, per la definizione della percentuale, il cumulo tra i premi unici versati al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Premio al netto del costo fisso	Costi gravanti sul premio al netto del costo fisso
Minore o uguale a 50.000,00 Euro	2,00%
Maggiore di 50.000,00 Euro e minore o uguale a 150.000,00 Euro	1,00%
Maggiore di 150.000,00 Euro	0,00%

Esempio:
- Premio unico versato: € 30.000,00
Costo fisso pari a 25,00 €
*Costi variabili pari a (€ 29.975,00 * 2,00%) = € 599,50*
- Premio unico versato: € 60.000,00
Costo fisso pari a 25,00 €
*Costi variabili pari a (€ 59.975,00 * 1,00%) = € 599,75*
- Premio unico versato: € 160.000,00
Costo fisso pari a 25,00 €
*Costi variabili pari a (159.975,00 * 0,00%) = € 0,00*

II) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto).
I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal controvalore delle quote riscattate (come definito all'Art. 16).
Tali costi sono pari ad una percentuale del controvalore delle quote riscattate, variabile in relazione ai mesi trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.
I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella Tabella D che segue.

Tabella D

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto alla richiesta di riscatto (*)	Costi per riscatto
Dal 2° al 12° mese	2,00%
Dal 12° mese e 1 giorno al 24° mese	1,50%
Dal 24° mese e 1 giorno al 36° mese	1,00%
Dal 36° mese e 1 giorno al 48° mese	0,50%
Oltre il 48° mese	Non sono previsti costi

(*) il riscatto è consentito trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

In caso di riscatto parziale, oltre ai costi di cui sopra, è prevista una spesa fissa pari a 20,00 Euro per ogni operazione di riscatto parziale.

III) Costi per sostituzione dei Fondi esterni.
Le prime cinque operazioni di passaggio di quote fra fondi esterni richieste nell'anno solare dal Contraente (switch volontario) sono gratuite mentre le successive sono gravate da un costo fissato in 2,00 Euro ciascuna. Tale costo verrà prelevato dal valore delle quote dei Fondi esterni disinvestite e prima del loro reinvestimento.

Si precisa che non sono soggette al costo sopra indicato le operazioni di Switch automatico derivanti dalle attività che la Compagnia svolge in maniera autonoma sul contratto (Piano di Ribilanciamento Trimestrale, Piano di Allocazione, Piano di riallocazione dei Portafogli Modello e Piano di Interventi Straordinari) o le operazioni derivanti dal passaggio tra un Profilo di Investimento ad un altro Profilo di Investimento e fra una Modalità di gestione ad un'altra.

b) Costi indirettamente a carico del Contraente.
I) Commissioni di gestione.
La commissione di gestione è calcolata dalla Compagnia sul valore del contratto e dedotta tramite il prelievo trimestrale di quote dai Fondi esterni (effettuata il giorno 10 o primo giovedì successivo dei mesi di marzo, giugno, settembre, dicembre), tenendo conto dell'effettiva movimentazione (versamenti aggiuntivi e/o riscatti parziali) intervenuta sul contratto nel periodo di riferimento.
La percentuale annuale delle commissioni di gestione si differenzia in base alla Modalità di gestione prescelta:

A. **In caso di scelta della Modalità Monitorata**, la percentuale annuale delle commissioni di gestione da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) è variabile e definita in relazione alla Macro Asset Class / Linea di investimento a cui fanno riferimento i fondi esterni nei quali è ripartito il Capitale Investito:

Macro Asset Class di riferimento	Linea di Investimento di riferimento	Commissione di gestione su base annua
Macro Asset Class Prudente	• Obbligazionario Governativo; • Obbligazionario Corporate; • Obbligazionario Flessibile-Prudente; • Bilanciato Flessibile-Prudente;	1,10%
Macro Asset Class Moderata	• Obbligazionario Paesi Emergenti; • Obbligazionario High Yield; • Obbligazionario Convertibile; • Obbligazionario Flessibile-Moderato; • Bilanciato Flessibile-Moderato;	1,30%
Macro Asset Class Aggressiva	• Azionario Europa; • Azionario America; • Azionario Pacifico; • Azionario Paesi Emergenti; • Azionario Globale; • Bilanciato Flessibile-Aggressivo.	1,80%

B. **In caso di scelta della Modalità Gestita**, la percentuale annuale delle commissioni di gestione da applicare al controvalore delle quote assegnate al contratto (valore del contratto) è definita in base al Portafoglio Modello selezionato:

Portafoglio Modello di riferimento	Commissione di gestione su base annua
Portafoglio Modello - Profilo 1	1,20%
Portafoglio Modello - Profilo 2 Light	1,40%
Portafoglio Modello - Profilo 2	1,55%
Portafoglio Modello - Profilo 3	1,70%

In caso di liquidazione per uscita anticipata per qualsiasi causa sarà trattenuta la commissione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione della richiesta di liquidazione.

II) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto.
Il contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato, pari allo 0,03% su base annua, sia compreso nella commissione di gestione di all'Art. 8 b) punto I).

III) Altri costi previsti dal Regolamento/statuto del Fondo esterno scelto dal Contraente; Remunerazione della SGR/SICAV.
Nella Tabella sottostante sono riportati i seguenti dati:
- la percentuale delle commissioni di gestione, applicata dalla SGR/SICAV, che grava su ciascun Fondo esterno ("costo OICR");
- l'eventuale presenza o meno di una commissione di incentivo ("overperformance"), che ogni SGR/SICAV preleva dal patrimonio del Fondo nel caso in cui la gestione abbia prodotto dei rendimenti positivi e superiori rispetto ad un obiettivo di rendimento prefissato nel regolamento di gestione.

ELENCO OICR

Linea di Investimento	Denominazione OICR	ISIN	Costo OICR	Commissione di incentivo
Obbligazionario Governativo	BGF Global Government Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591563	0,40%	NO
	Carmignac Portfolio - Sécurité - F EUR Acc	LU0992624949	0,45%	NO

	Schroder International Selection Fund - Global Inflation Linked Bond C Acc	LU0180781394	0,38%	NO
	Morgan Stanley Investment Funds - Global Bond Fund - Z accumulating	LU0360476583	0,45%	NO
	Pictet - EUR Short Mid-Term Bonds I	LU0167154417	0,10%	NO
	Schroder International Selection Fund - Global Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0694809939	0,50%	NO
	JPM Global Government Bond Fund I (acc) - EUR	LU0406674662	0,25%	NO
	Vontobel Fund - Green Bond I	LU0278087357	0,21%	NO
Obbligazionario Corporate	BGF Euro Corporate Bond Fund Class D2 EUR	LU0368266499	0,40%	NO
	GAM Star MBS Total Return Class Institutional Hedged EUR Acc	IE00BQSBX418	0,60%	SI
	Pictet - Global Sustainable Credit HI EUR	LU0503630070	0,40%	NO
	New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap	LU0373793016	0,75%	SI
	GAM Star Credit Opportunities Class Institutional EUR Acc	IE00B50JD354	0,95%	NO
	Schroder International Selection Fund - EURO Corporate Bond C Accumulation	LU0113258742	0,45%	NO
Obbligazionario Flessibile Prudente	BSF Sustainable Fixed Income Strategies Fund Class D2 EUR	LU0438336421	0,60%	NO
	Carmignac Portfolio - Flexible Bond F EUR Acc	LU0992631217	0,55%	SI
	Franklin Strategic Income Fund I (acc) EUR-H1	LU0727124124	0,55%	NO
	Schroder ISF Strategic Credit C Acc EUR Hedged	LU1046235906	0,60%	NO
	JPM Income Opportunity Fund I (perf) (acc) - EUR (hedged)	LU0289473133	0,55%	SI
	Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund Z Acc EUR	LU1625225237	0,50%	NO
	Threadneedle (Lux) European Strategic Bond IE EUR	LU0096355309	0,40%	NO
Bilanciato Flessibile Prudente	BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	LU1373035077	1,00%	SI
	Amundi Funds Volatility Euro - M Eur (C)	LU0329449069	0,70%	SI
	Franklin K2 Alternative Strategies Fund I (acc) EUR-H1	LU1093756911	1,75%	NO
	GAM Star (Lux) - Merger Arbitrage I EUR Acc	LU1438036433	0,70%	SI
	JPMorgan Investment Funds - JPM Global Income Conservative C (acc) - EUR	LU1458463822	0,60%	NO
	Amundi Multi-Asset Sustainable Future - M2 EUR (C)	LU2011223687	0,55%	NO
	Pictet - Multi Asset Global Opportunities I EUR	LU0941348897	0,50%	SI

Obbligazionario Paesi Emergenti	Amundi Funds Emerging Markets Blended Bond - M2 Eur (C)	LU2002720485	0,55%	NO
	BGF Emerging Markets Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0827877399	0,65%	NO
	Invesco Emerging Markets Local Debt Fund Z Acc EUR Hedged	LU2040203023	0,60%	NO
	Morgan Stanley Investment Funds - Emerging Markets Corporate Debt Fund - Z accumulating	LU0603408385	0,75%	NO
	Pictet - Global Emerging Debt I EUR	LU0852478915	0,55%	NO
	Templeton Emerging Markets Bond Fund I (acc) EUR-H1	LU0496363002	0,70%	NO
Obbligazionario High Yield	Amundi Funds Euro High Yield Short Term Bond - M2 Eur (C)	LU2002721293	0,50%	NO
	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund EUR C-H Accumulation shares	LU1670722674	0,40%	NO
	JPM Global High Yield Bond Fund I (acc) - EUR (hedged)	LU0248018375	0,45%	NO
	Schroder International Selection Fund - EURO High Yield C Accumulation	LU0849400030	0,60%	NO
	Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 8E EUR	LU1829332953	0,75%	NO
	Vontobel Fund - EUR Corporate Bond I	LU0278087860	0,55%	NO
Obbligazionario Convertibile	Amundi Funds European Convertible Bond - M Eur (C)	LU0568614837	0,45%	SI
	BNP Paribas Funds Global Convertible [I, C]	LU0823395404	0,60%	NO
	BNP Paribas Funds Global Convertible [I RH EUR, C]	LU0823395230	0,60%	NO
	Morgan Stanley Global Convertible Bond Fund ZH (EUR)	LU0360484504	0,60%	NO
	Schroder International Selection Fund - Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0352097942	0,75%	NO
	JPM Global Convertibles Fund (EUR) I (acc) - EUR	LU0248061979	0,75%	NO
Obbligazionario Flessibile - Moderato	Amundi Funds Global Aggregate Bond - M2 Eur Hgd (C)	LU2002721889	0,45%	NO
	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Class D2 Hedged EUR	LU0278456651	0,50%	NO
	JPM Global Bond Opportunities Sustainable Fund I (acc) - EUR (hedged)	LU2327848730	0,50%	NO
	JPMorgan Funds - JPM Global Strategic Bond C (perf) (acc) - EUR (hedged)	LU0587803247	0,50%	SI
	Morgan Stanley Investment Funds - Global Fixed Income Opportunities Fund - Z accumulating	LU0694239061	0,45%	NO
	PIMCO Income Fund Institutional EUR (Hedged) Accumulation	IE00B80G9288	0,55%	NO

Bilanciato Flessibile - Moderato	BGF Global Multi-Asset Income Fund Class D2 USD	LU0784385337	0,60%	NO
	Carmignac Portfolio - Patrimoine - F EUR Acc	LU0992627611	0,85%	SI
	BlackRock Multi Asset Conservative Selection Fund Class D Acc EUR	IE00BYQQ0B06	0,45%	NO
	JPM Global Income Fund I (acc) - EUR	LU1111988298	0,60%	NO
	Invesco Balanced-Risk Allocation Fund Z Acc EUR	LU0955861710	0,62%	NO
	Schroder International Selection Fund - Global Multi-Asset Income C Accumulation EUR Hedged	LU0757360705	0,75%	NO
Azionario Europa	Amundi Funds Euroland Equity Small Cap - M Eur (C)	LU0568607039	0,70%	SI
	BNP Paribas Funds Euro Equity [I, C]	LU0823401814	0,75%	NO
	Carmignac Portfolio - Grande Europe - F EUR Acc	LU0992628858	0,85%	SI
	BGF Euro-Markets Fund Class D2 EUR	LU0252966485	0,75%	NO
	JPM Europe Strategic Growth Fund I (acc) - EUR	LU0248049172	0,75%	NO
	Invesco Sustainable Pan European Structured Equity Fd Z Acc EUR	LU1297948447	0,65%	NO
	Threadneedle (Lux) European Select 8E EUR	LU1868840270	1,00%	NO
Azionario America	BGF US Basic Value Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591993	0,75%	NO
	Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund - ZH (EUR) accumulating	LU0360477987	0,70%	NO
	JPM America Equity Fund I (acc) - EUR	LU1734444273	0,65%	NO
	Schroder International Selection Fund - US Small & Mid-Cap Equity C Accumulation EUR	LU0248177502	0,85%	NO
	Threadneedle (Lux) US Contrarian Core Equities IU USD	LU0640477955	0,80%	NO
	Vontobel Fund - US Equity HI (hedged)	LU0368557038	0,83%	NO
Azionario Pacifico	Fidelity Funds - Japan Growth Fund Y-Acc-EUR (hedged)	LU1060955405	0,80%	NO
	BNP Paribas Funds Japan Equity [I, C]	LU0101987716	0,75%	NO
	Franklin Japan Fund I (acc) EUR	LU0231791483	0,70%	NO
	GAM Multistock - Japan Equity EUR Rh	LU0984220052	0,65%	NO
	Schroder International Selection Fund - Japanese Equity C Accumulation EUR Hedged	LU0236738356	0,75%	NO
	Vontobel Fund - Asia ex Japan I USD	LU0278091540	0,83%	NO

Azionario Paesi Emergenti	Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus M2 Eur (C)	LU2237439190	0,85%	NO
	BGF Emerging Markets Fund D2 EUR Hedged	LU2087590357	0,75%	NO
	Candriam Sustainable Equity Emerging Markets I CAP	LU1434524259	0,60%	NO
	JPM China A-Share Opportunities Fund I (acc) - EUR	LU1255012228	0,75%	NO
	Schroder International Selection Fund - Emerging Markets C Accumulation EUR	LU0248177411	0,75%	NO
	Schroder International Selection Fund - Frontier Markets Equity C Accumulation	LU0562314715	1,00%	SI
Azionario Globale	BNP Paribas Funds Sustainable Global Low Vol Equity [I, C]	LU0823418115	0,75%	NO
	Franklin Mutual Global Discovery Fund I (acc) EUR-H2	LU0392600937	0,70%	NO
	Pictet - SmartCity I EUR	LU0503633769	0,80%	NO
	Pictet - Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	0,80%	NO
	Morgan Stanley Global Brands Fund Z	LU0360482987	0,75%	NO
	Vontobel Fund - Global Equity HI (hedged)	LU0368555768	0,83%	NO
Bilanciato Flessibile - Aggressivo	BGF Global Allocation Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591480	0,75%	NO
	Carmignac Portfolio - Investissement - F EUR Acc	LU0992625839	0,85%	SI
	Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control Fund of Funds - Z acc	LU0706093803	0,80%	NO
	JPM Global Macro Opportunities Fund I (acc) - EUR	LU0248010471	0,60%	NO
	Invesco Pan European High Income Fund Z EUR Acc	LU1625225666	0,62%	NO

Le commissioni di incentivo sono applicate dalla SGR/SICAV con le modalità e la tempistica indicata nei relativi Prospetti e Regolamenti di gestione dei Fondi esterni, disponibili anche sul sito internet della Compagnia www.bccvita.it, da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.
Di seguito si riporta, per i soli Fondi esterni con commissione d'incentivo, la Tabella riassuntiva delle modalità di calcolo e dell'ammontare delle commissioni di incentivo (commissioni di performance) previste dalle SGR/SICAV (la descrizione completa delle modalità di calcolo e delle commissioni di incentivo è consultabile nei Regolamenti dei Fondi esterni):

SGR	ISIN	Denominazione OICR	Modalità di calcolo commissione di incentivo
AMUNDI	LU0568607039	Amundi Funds Euroland Equity Small Cap - M Eur (C)	20,00% annuo dei rendimenti conseguiti dal Comparto oltre l'indice MSCI EMU Small Cap
	LU0568614837	Amundi Funds European Convertible Bond - M Eur (C)	20,00% annuo dei rendimenti conseguiti dal Comparto oltre l'indice Thomson Reuters Convertible - Europe Focus Hedged (EUR)

	LU0329449069	Amundi Funds Volatility Euro - M Eur (C)	20,00% annuo dei rendimenti conseguiti dal Comparto oltre l'Euro short-term rate (€STR) + 3%. Nell'ultimo anno contabile, sono state addebitate commissioni legate al rendimento pari al 0,38%
BLACKROCK	LU1373035077	BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	20,00% di ogni rendimento, soggetto a high watermark, conseguito dal Fondo superiore al BofA ML 3 Month US Treasury Bill Index
CARMIGNAC	LU0992628858	Carmignac Portfolio - Grande Europe - F EUR Acc	20,00% della sovraperformance in caso di performance positiva e superiore alla performance dell'indice di riferimento (Stoxx 600 NR index (EUR)) da inizio anno
	LU0992625839	Carmignac Portfolio - Investissement - F EUR Acc	20,00% della sovraperformance se la performance è positiva e supera quella dell'indice di riferimento da inizio anno
	LU0992627611	Carmignac Portfolio - Patrimoine - F EUR Acc	10,00% della sovraperformance in caso di performance positiva e superiore alla performance dell'indice di riferimento (50% MSCI AC WORLD NR (USD), 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged)) da inizio anno
	LU0992631217	Carmignac Portfolio - Flexible Bond F EUR Acc	10,00% della sovraperformance se la performance è positiva e supera quella dell'indice di riferimento da inizio anno (ICE BofA ML Euro Broad Market Index)
GAM	LU1438036433	GAM Star (Lux) - Merger Arbitrage I EUR Acc	15,00% dell'outperformance dell'high water Mark o outperformance del rispettivo Hurdle Rate qualunque sia inferiore
	IE00BQSBX418	GAM Star MBS Total Return Class Institutional Hedged EUR Acc	10,00% del rendimento della Classe di azioni con High watermark oppure sovra-performance del tasso di rendimento de 3 month LIBOR calcolato proporzionalmente, il valore più basso
JP MORGAN	LU0587803247	JPMorgan Funds - JPM Global Strategic Bond C (perf) (acc) - EUR (hedged)	10,00% annuo dei rendimenti della Classe di azioni superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR. Commissioni prelevate nel corso dell'ultimo esercizio: 0,42%
	LU0289473133	JPM Income Opportunity Fund I (perf) (acc) - EUR (hedged)	20,00% annuo dei rendimenti della Classe di azioni superiori al parametro di riferimento per queste spese, cioè ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR.
NEW MILLENNIUM	LU0373793016	New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap	10,00% della differenza positiva tra l'ultimo valore del patrimonio per azione al lordo delle commissioni di performance ed il più alto valore del patrimonio netto per azione determinato alla fine di uno qualsiasi dei periodi precedenti che abbia dato luogo al pagamento delle commissioni a partire dal primo periodo, o il primo valore patrimoniale netto del primo periodo oggetto di un calcolo di commissione di performance

PICTET	LU0941348897	Pictet - Multi Asset Global Opportunities I EUR	10,00% della sovraperformance rispetto all'Indice dal pagamento dell'ultima commissione di performance. Nell'ultimo esercizio finanziario del Comparto la commissione di performance era pari a 0,24 dell'attivo della Classe di azioni.
SCHRODER	LU0562314715	Schroder International Selection Fund - Frontier Markets Equity C Accumulation	Secondo il principio "dell'high water mark", il 15,00% della sovraperformance della classe di azioni oltre il MSCI Frontier Markets Net TR

Sui Fondi esterni collegati al contratto non sono applicati eventuali costi di sottoscrizione o rimborso delle quote.
Si precisa che su ciascun Fondo esterno possono gravare altri oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per le compravendite mobiliari, le spese legali e fiscali, le spese di revisione contabile e i costi della banca depositaria.
I suddetti oneri non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Art. 9 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.
Il Contraente può esercitare il diritto di recesso, di cui all'Art. 3, e il diritto di riscatto, di cui all'Art.16.
Nel momento in cui viene concluso il contratto, l'Assicurato deve avere un'età assicurativa non inferiore a 18 anni e non superiore a 90 anni.
L'età minima del Contraente al momento della stipulazione del contratto è 18 anni e l'età massima è pari a 90 anni.

Il Contraente e l'Assicurato devono avere il domicilio per tutta la durata del contratto in Italia o in uno Stato nel quale la Compagnia sia autorizzata a esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi; se nel corso del contratto il domicilio viene trasferito in uno Stato diverso da quelli sopra, il contratto dovrà essere risolto.

SEZIONE V) PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Art. 10 – Dettaglio prestazioni assicurative.

Art. 10.1 – Capitale in caso di morte dell'Assicurato.
In caso di morte dell'Assicurato – trascorso il periodo di carenza come regolato dall'Art. 6 B) **e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute al momento della sottoscrizione del contratto** – la Compagnia corrisponderà il capitale assicurato al Beneficiario designato, **previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 19.**
Tale capitale sarà pari al prodotto del numero delle quote dei Fondi esterni possedute dal Contraente, alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, per il valore unitario delle stesse determinato come indicato al successivo Art. 12 in caso di decesso. Su tale capitale sarà trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato; il valore così ottenuto sarà maggiorato di una percentuale (riportata di seguito nella Tabella E) corrispondente alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.
La maggiorazione di capitale non potrà comunque superare l'importo di 50.000,00 Euro (Capitale massimo addizionale per il caso morte).

Tabella E

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale addizionale	Capitale massimo addizionale per il caso di morte
Fino a 40 anni	5,00%	50.000,00 Euro

Da 41 a 54 anni	2,00%	50.000,00 Euro
Da 55 a 64 anni	1,00%	50.000,00 Euro
Oltre i 64 anni (*)	0,20%	50.000,00 Euro

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

Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il capitale in caso di decesso sarà determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella E, indipendentemente dall'età dell'Assicurato.

La Compagnia, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale assicurato, né di corresponsione di un rendimento minimo e/o di nessun altro importo.
Il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, le quali, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
In conseguenza dell'andamento negativo del valore delle quote, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi versati.

Art. 10.2 – Modalità di gestione: Modalità Monitorata.
All'atto della sottoscrizione del contratto, o in data successiva, il Contraente ha la facoltà di scegliere la Modalità Monitorata, ossia una modalità di gestione del contratto che permetta al medesimo Contraente la costruzione, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di una asset allocation personalizzata utilizzando gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento proposte dalla Compagnia, **secondo le percentuali dallo stesso definite ma nel rispetto dei limiti massimi previsti dal Profilo di Investimento prescelto.**
In caso di scelta della Modalità Monitorata, La Compagnia si impegna comunque a monitorare e intervenire, a tutela delle scelte effettuate dal Contraente, con due tipi di attività:

Piano di Ribilanciamento Trimestrale.
La Compagnia esegue una gestione attiva, per conto del Contraente, che ha lo scopo di ribilanciare la componente investita nei Fondi esterni in funzione dell'eventuale superamento del peso percentuale massimo consentito su determinate Macro Asset Class / Linee di Investimento (come indicato all'Art. 1 - Tabella A), in termini di controvalore delle quote, con l'obiettivo di salvaguardare l'esposizione massima prescelta dal Contraente nel lungo periodo.
Il Piano di Ribilanciamento Trimestrale viene effettuato alle date prefissate del 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre di ogni anno, ovvero il primo giovedì successivo a tali date, ed è suddiviso in due attività distinte:
- una prima attività che monitori ciascun contratto in ordine al peso percentuale di ogni singolo Fondo Esterno e/o Linee di investimento e/o Macro Asset Class, finalizzata a valutare il rispetto delle percentuali di esposizione massime consentite dal Profilo di Investimento prescelto, di cui all'Art. 1 - Tabella A;
- una seconda attività, in caso di sforamento dei limiti previsti, che riporti ciascun contratto entro le percentuali massime di esposizione previste, in funzione del controvalore delle quote possedute, riproporzionando il capitale investito in base all'originale asset allocation definita dal cliente (ovvero nel rispetto della scelta effettuata direttamente dal Contraente alla sottoscrizione o in un momento successivo).

Per effetto di tale ribilanciamento la ripartizione tra i Fondi esterni in essere viene modificata in modo automatico dalla Compagnia.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Ribilanciamento Trimestrale saranno comunicate al Contraente tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, nonché al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.
Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Ribilanciamento Trimestrale, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza trimestrale nelle date sopra riportate, ovvero il primo giovedì successivo a tali date; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati al successivo Art. 12 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Ribilanciamento Trimestrale.

Piano di Allocazione.
La Compagnia esegue un'attività di gestione attiva, per conto del Contraente, che ha lo scopo di allocare il capitale investito su fondi esterni che permettono un'ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento del contratto, appartenenti alla stessa Linea di Investimento a cui appartiene il fondo esterno scelto dal Contraente.
Tale attività, predeterminata nelle sue modalità di funzionamento, è effettuata dalla Compagnia nel rispetto della suddivisione delle Linee di Investimento scelte dal Contraente.
L'attività di gestione attiva si esplica attraverso il Piano di Allocazione così articolato:

1. i fondi esterni appartenenti alla stessa linea di investimento sono classificati annualmente, con criteri quantitativi e qualitativi basati sulle performance, fatte registrare in periodi di tempo ragionevolmente ampi, che sono rapportate sia ai rischi presi dalla gestione, sia ai parametri di riferimento adottati per la valutazione;
2. in base alla classificazione sopra descritta, la Compagnia attribuisce un rating ad ogni fondo esterno, in modo da individuare i fondi in grado di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del contratto;
3. sulla base di tale rating, la Compagnia determina:
   - un "fondo di partenza" con il peggior rating, considerato non in grado di ottenere, alle condizioni di mercato del momento in cui viene effettuata l'analisi finanziaria, risultati in linea con i migliori fondi della stessa linea di investimento;
   - un "fondo di destinazione" per ogni linea di investimento considerato come il fondo in grado, con maggiore probabilità, di ottenere risultati finanziari maggiori rispetto agli altri fondi della medesima linea di investimento, e che presenti lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al "fondo di partenza".
4. la Compagnia effettua, per conto del Contraente, una o più operazioni di switch automatico che trasferiscono il capitale investito dal "fondo di partenza" al "fondo di destinazione" per ciascuna linea di investimento.

Il Contraente, indipendentemente dalla scelta iniziale di allocazione ed a seguito dell'attività relativa al Piano di Allocazione, potrebbe detenere quote di uno o più fondi esterni diversi da quelli inizialmente scelti. In tale circostanza il grado di rischio, l'orizzonte temporale di investimento consigliato e i costi dei fondi di destinazione potrebbero risultare differenti da quelli inizialmente previsti.

Le operazioni di switch derivanti dal Piano di Allocazione verranno effettuate una volta l'anno per tutti i clienti, il giovedì successivo alla data del 15 dicembre di ogni anno.
Per i contratti sottoscritti nel trimestre precedente al 15 dicembre, il primo Piano di Allocazione verrà eseguito il 15 dicembre dell'anno successivo a quello di decorrenza del contratto.
Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa effettuare riallocazioni anche infrannuali.
Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Allocazione saranno comunicate al Contraente, tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, nonché al numero e al valore delle quote dei Fondi attribuite.
Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Allocazione, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza annuale il primo giovedì successivo alla data sopra riportata; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati al successivo Art. 12 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Allocazione. Analoga procedura viene seguita per eventuali Piani di Allocazione effettuati in date diverse dalla data annuale sopra prefissata.

Art. 10.3 – Modalità di gestione: Modalità Gestita.
All'atto della sottoscrizione del contratto, o in data successiva, il Contraente ha la facoltà di scegliere la Modalità Gestita, ossia una modalità di gestione del contratto che permetta al medesimo Contraente di affidare le proprie scelte di investimento al Portafoglio Modello derivante dal proprio Profilo di investimento selezionato.
In questo caso la Compagnia si impegna a definire, monitorare e gestire nel tempo in modo autonomo una allocazione predeterminata tra gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento previste dal contratto per ogni Profilo di Investimento, con le modalità di seguito indicate.

Composizione dei Portafogli Modello.

La Compagnia effettua un'attività periodica di composizione di un Portafoglio Modello per ciascun Profilo di Investimento, individuando le categorie di investimento più appropriate a rappresentare un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, selezionando i migliori OICR tra quelli collegabili al contratto e facenti parte delle quindici Linee di Investimento.

In particolare, la Compagnia, per ciascun Portafoglio Modello, individua l'allocazione maggiormente rappresentativa secondo il livello di volatilità massima prefissato (gestione flessibile a obiettivo di rischio), definendo la ripartizione dell'investimento tra gli OICR in modo coerente con le condizioni di mercato in essere alla data di valutazione e nel rispetto dei limiti massimi di esposizione a determinate Macro Asset Class / Linee di investimento, come definito all'Art. 1 - Tabella A.

All'interno di ciascuna Linea di Investimento la Compagnia seleziona gli OICR più idonei a rappresentare i Portafogli Modello in funzione del Profilo di investimento scelto dal Contraente, attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come, ad esempio, la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come, ad esempio, la valutazione della qualità del gestore).

Per ogni Portafoglio Modello la gestione è di tipo flessibile e si caratterizza per l'ampia discrezionalità nel determinare la politica di composizione del portafoglio in relazione all'andamento ed alle prospettive delle economie e dei mercati finanziari dei singoli Paesi o di determinate aree geografiche, **sempre nel rispetto dei limiti di esposizione massima previsti dai Profili di investimento**.

La Compagnia gestisce i Portafogli Modello attraverso operazioni di riallocazione degli OICR collegati al prodotto, con l'obiettivo di una crescita del capitale nel lungo termine nel rispetto del grado di rischio/volatilità attesa iniziale per questi stabilito.

La selezione dei Portafogli Modello considerati maggiormente efficienti in termini di potenziali performance rapportate al rischio, avviene attraverso un processo di valutazione che si articola secondo le seguenti fasi:

- valutazione oggettiva della storicità e del contesto dei mercati finanziari relativi alle varie asset class (analisi quantitativa basata sui dati storici dei singoli OICR e delle Linee di Investimento);
- valutazione soggettiva circa le aspettative sulle opportunità di mercato in relazione ai singoli mercati/aree geografiche/settori economici/trend/tipologie di strumenti finanziari (la componente qualitativa basata sulle aspettative della Compagnia);
- sintesi e convergenza fra le valutazioni di cui ai punti sopra per la selezione delle asset-class potenzialmente più performanti in termini di rivalutazione;
- costruzione di portafogli fra le varie asset-class selezionate in funzione delle valutazioni elaborate su queste ultime associate ad un adeguato livello di diversificazione e nel rispetto delle esposizioni massime previste dai quattro Profili Iniziali di Investimento;
- scelta del Portafoglio Modello - per ogni singolo Profilo Iniziale di Investimento – che in maggior misura realizza l'obiettivo di massimizzare le aspettative di rendimento, coerenti con le valutazioni elaborate, nel rispetto della volatilità media annua attesa massima prefissata.

In particolare, per i quattro Profili di investimento la modalità Gestita prevede:

a) **Portafoglio Modello derivante dal Profilo 1**: il Portafoglio potrà essere investito principalmente negli OICR che compongono la Macro Asset Class Prudente, in modo contenuto negli OICR che compongono la Macro Asset Moderata ed in via residuale negli OICR che compongono la Macro Asset Aggressiva, con un obiettivo di volatilità media annua attesa massima del portafoglio pari a 5%;

b) **Portafoglio Modello derivante dal Profilo 2 Light**: il Portafoglio potrà essere investito in modo prevalente negli OICR che compongono la Macro Asset Prudente ed in modo contenuto negli OICR che compongono la Macro Asset Moderata e Aggressiva, con un obiettivo di volatilità media annua attesa massima del portafoglio pari a 10%;

c) **Portafoglio Modello derivante dal Profilo 2**: il Portafoglio potrà essere investito in modo significativo negli OICR che compongono la Macro Asset Prudente e Aggressiva ed in modo contenuto negli OICR che compongono la Macro Asset Moderata, con un obiettivo di volatilità media annua attesa massima del portafoglio pari a 15%;

d) **Portafoglio Modello derivante dal Profilo 3**: il Portafoglio potrà essere investito in tutte gli OICR sottostanti le varie Macro Asset Class, senza particolari limitazioni, con un obiettivo di volatilità media annua attesa massima del portafoglio pari a 25%.

La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno stesso in un determinato periodo di tempo. Maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, maggiori sono le conseguenti opportunità di profitto o rischio di perdite.
Al termine di tale attività di selezione, la Compagnia individua la composizione ottimale (asset allocation) di ciascun Portafoglio Modello con l'assegnazione dei pesi percentuali agli OICR selezionati.

L'attività di composizione del Portafoglio Modello svolta dalla Compagnia:
- **avviene tramite l'utilizzo anche di dati quantitativi storici (che si riferiscono al passato) di misurazione del rischio e di performance che, pertanto, non sono rappresentativi di quelli futuri;**
- **non costituisce in alcun modo un impegno della Compagnia a garantire un rendimento minimo dell'investimento finanziario né di restituzione dei premi investiti.**

Il Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR che compongono i Portafogli Modello e pertanto esiste la possibilità, in caso di decesso/riscatto/recesso, di ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione il Portafoglio Modello – Profilo 1 presenta la seguente asset allocation:

Fondo Esterno	ISIN	Linea di Investimento	Percentuale di allocazione
Morgan Stanley Investment Funds - Global Bond Fund - Z accumulating	LU0360476583	Obbligazionario Governativo	9,00%
BGF Global Government Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591563	Obbligazionario Governativo	9,00%
Pictet - EUR Short Mid-Term Bonds I	LU0167154417	Obbligazionario Governativo	10,33%
GAM Star MBS Total Return Class Institutional Hedged EUR Acc	IE00BQSBX418	Obbligazionario Corporate	
GAM Star Credit Opportunities Class Institutional EUR Acc	IE00B50JD354	Obbligazionario Corporate	4,00%
New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap	LU0373793016	Obbligazionario Corporate	5,50%
BGF Euro Corporate Bond Fund Class D2 EUR	LU0368266499	Obbligazionario Corporate	7,50%
Threadneedle (Lux) European Strategic Bond IE EUR	LU0096355309	Obbligazionario Flessibile - Prudente	5,00%
BSF Sustainable Fixed Income Strategies Fund Class D2 EUR	LU0438336421	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,50%
Schroder ISF Strategic Credit C Acc EUR Hedged	LU1046235906	Obbligazionario Flessibile - Prudente	4,25%
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund Z Acc EUR	LU1625225237	Obbligazionario Flessibile - Prudente	8,50%
JPMorgan Investment Funds - JPM Global Income Conservative C (acc) - EUR	LU1458463822	Bilanciato Flessibile - Prudente	3,42%
BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	LU1373035077	Bilanciato Flessibile - Prudente	6,50%
Amundi Multi-Asset Sustainable Future - M2 EUR (C)	LU2011223687	Bilanciato Flessibile - Prudente	3,00%
Pictet - Multi Asset Global Opportunities I EUR	LU0941348897	Bilanciato Flessibile - Prudente	5,50%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Prudente			**85,00%**
BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Class D2 Hedged EUR	LU0278456651	Obbligazionario Flessibile - Moderato	5,00%
Carmignac Portfolio - Patrimoine - F EUR Acc	LU0992627611	Bilanciato Flessibile - Moderato	5,00%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Moderata			**10,00%**
Morgan Stanley Global Brands Fund Z	LU0360482987	Azionario Globale	2,50%
Invesco Pan European High Income Fund Z EUR Acc	LU1625225666	Bilanciato Flessibile - Aggressivo	2,50%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Aggressiva			**5,00%**

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di assicurazione il Portafoglio Modello – Profilo 2 Light presenta la seguente asset allocation:

Fondo Esterno	ISIN	Linea di Investimento	Percentuale di allocazione
Morgan Stanley Investment Funds - Global Bond Fund - Z accumulating	LU0360476583	Obbligazionario Governativo	8,00%
BGF Global Government Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591563	Obbligazionario Governativo	8,00%
Pictet - EUR Short Mid-Term Bonds I	LU0167154417	Obbligazionario Governativo	9,00%
GAM Star Credit Opportunities Class Institutional EUR Acc	IE00B50JD354	Obbligazionario Corporate	4,50%
New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap	LU0373793016	Obbligazionario Corporate	4,00%
BGF Euro Corporate Bond Fund Class D2 EUR	LU0368266499	Obbligazionario Corporate	6,50%
Threadneedle (Lux) European Strategic Bond IE EUR	LU0096355309	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,50%
Schroder ISF Strategic Credit C Acc EUR Hedged	LU1046235906	Obbligazionario Flessibile - Prudente	4,25%
BSF Sustainable Fixed Income Strategies Fund Class D2 EUR	LU0438336421	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,50%
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund Z Acc EUR	LU1625225237	Obbligazionario Flessibile - Prudente	7,50%
JPMorgan Investment Funds - JPM Global Income Conservative C (acc) - EUR	LU1458463822	Bilanciato Flessibile - Prudente	4,65%
BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	LU1373035077	Bilanciato Flessibile - Prudente	6,10%
Pictet - Multi Asset Global Opportunities I EUR	LU0941348897	Bilanciato Flessibile - Prudente	5,50%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Prudente			**75,00%**
BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Class D2 Hedged EUR	LU0278456651	Obbligazionario Flessibile - Moderato	5,00%
BlackRock Multi Asset Conservative Selection Fund Class D Acc EUR	IE00BYQQ0B06	Bilanciato Flessibile - Moderato	5,00%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Moderata			**10,00%**
JPM Europe Strategic Growth Fund I (acc) - EUR	LU0248049172	Azionario Europa	4,20%
Vontobel Fund - US Equity HI (hedged)	LU0368557038	Azionario America	2,50%
JPM America Equity Fund I (acc) - EUR	LU1734444273	Azionario America	4,25%
Fidelity Funds - Japan Growth Fund Y-Acc-EUR (hedged)	LU1060955405	Azionario Pacifico	2,25%
Candriam Sustainable Equity Emerging Markets I CAP	LU1434524259	Azionario Paesi Emergenti	1,80%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Aggressiva			**15,00%**

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di assicurazione il Portafoglio Modello – Profilo 2 presenta la seguente asset allocation:

Fondo Esterno	ISIN	Linea di Investimento	Percentuale di allocazione
Pictet - EUR Short Mid-Term Bonds I	LU0167154417	Obbligazionario Governativo	8,50%
BGF Global Government Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591563	Obbligazionario Governativo	9,83%
GAM Star Credit Opportunities Class Institutional EUR Acc	IE00B50JD354	Obbligazionario Corporate	2,50%
New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap	LU0373793016	Obbligazionario Corporate	2,50%
BGF Euro Corporate Bond Fund Class D2 EUR	LU0368266499	Obbligazionario Corporate	6,00%
BSF Sustainable Fixed Income Strategies Fund Class D2 EUR	LU0438336421	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,50%
Threadneedle (Lux) European Strategic Bond IE EUR	LU0096355309	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,25%
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund Z Acc EUR	LU1625225237	Obbligazionario Flessibile - Prudente	7,00%
BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	LU1373035077	Bilanciato Flessibile - Prudente	6,42%
Pictet - Multi Asset Global Opportunities I EUR	LU0941348897	Bilanciato Flessibile - Prudente	5,50%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Prudente			**55,00%**
BGF Emerging Markets Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0827877399	Obbligazionario Paesi Emergenti	3,81%
Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 8E EUR	LU1829332953	Obbligazionario High Yield	3,81%
Morgan Stanley Global Convertible Bond Fund ZH (EUR)	LU0360484504	Obbligazionario Convertibile	2,38%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Moderata			**10,00%**
JPM Europe Strategic Growth Fund I (acc) - EUR	LU0248049172	Azionario Europa	7,00%
BGF Euro-Markets Fund Class D2 EUR	LU0252966485	Azionario Europa	2,80%
JPM America Equity Fund I (acc) - EUR	LU1734444273	Azionario America	9,00%
Vontobel Fund - US Equity HI (hedged)	LU0368557038	Azionario America	6,75%
Fidelity Funds - Japan Growth Fund Y-Acc-EUR (hedged)	LU1060955405	Azionario Pacifico	2,25%
BNP Paribas Funds Japan Equity [I, C]	LU0101987716	Azionario Pacifico	3,00%
Candriam Sustainable Equity Emerging Markets I CAP	LU1434524259	Azionario Paesi Emergenti	4,20%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Aggressiva			**35,00%**

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di assicurazione il Portafoglio Modello – Profilo 3 presenta la seguente asset allocation:

Fondo Esterno	ISIN	Linea di Investimento	Percentuale di allocazione
BGF Global Government Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0329591563	Obbligazionario Governativo	5,00%
GAM Star Credit Opportunities Class Institutional EUR Acc	IE00B50JD354	Obbligazionario Corporate	3,00%
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund Z Acc EUR	LU1625225237	Obbligazionario Flessibile - Prudente	3,75%
BSF Global Event Driven Fund Class D2 Hedged EUR	LU1373035077	Bilanciato Flessibile - Prudente	3,25%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Prudente			**15,00%**
BGF Emerging Markets Bond Fund Class D2 Hedged EUR	LU0827877399	Obbligazionario Paesi Emergenti	5,71%
Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 8E EUR	LU1829332953	Obbligazionario High Yield	5,71%
Morgan Stanley Global Convertible Bond Fund ZH (EUR)	LU0360484504	Obbligazionario Convertibile	3,58%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Moderata			**15,00%**
JPM Europe Strategic Growth Fund I (acc) - EUR	LU0248049172	Azionario Europa	8,00%
BGF Euro-Markets Fund Class D2 EUR	LU0252966485	Azionario Europa	5,00%
Carmignac Portfolio - Grande Europe - F EUR Acc	LU0992628858	Azionario Europa	6,60%
Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund - ZH (EUR) accumulating	LU0360477987	Azionario America	5,00%
JPM America Equity Fund I (acc) - EUR	LU1734444273	Azionario America	9,50%
Schroder International Selection Fund - US Small & Mid-Cap Equity C Accumulation EUR	LU0248177502	Azionario America	8,00%
Vontobel Fund - US Equity HI (hedged)	LU0368557038	Azionario America	9,00%
Fidelity Funds - Japan Growth Fund Y-Acc-EUR (hedged)	LU1060955405	Azionario Pacifico	4,50%
BNP Paribas Funds Japan Equity [I, C]	LU0101987716	Azionario Pacifico	6,00%
Candriam Sustainable Equity Emerging Markets I CAP	LU1434524259	Azionario Paesi Emergenti	4,00%
JPM China A-Share Opportunities Fund I (acc) - EUR	LU1255012228	Azionario Paesi Emergenti	2,00%
Schroder International Selection Fund - Frontier Markets Equity C Accumulation	LU0562314715	Azionario Paesi Emergenti	2,40%
Percentuale di allocazione nei Fondi Esterni appartenenti alle Linee di Investimento costituenti la Macro Asset Class Aggressiva			**70,00%**

Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello.
La Compagnia, con frequenza almeno trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio e ricomposizione delle asset allocation relative a ciascun Portafoglio Modello in vigore.
L'attività di monitoraggio ha lo scopo di verificare se la composizione in essere alla data di monitoraggio sia ancora adatta a rappresentare i limiti di ciascun Profilo scelto dal Contraente e se gli OICR che compongono i Portafogli Modello siano ancora idonei all'obiettivo generale di rischio di tale portafoglio, alla luce delle modifiche di volatilità eventualmente intercorse nel tempo.
L'attività di monitoraggio trimestrale svolta dalla Compagnia può comportare la modifica della composizione in vigore, in particolare tramite:

- **la variazione dei pesi percentuali degli OICR che compongono ciascun Portafoglio Modello;**
- **la sostituzione di uno o più OICR che compongono i Portafogli Modello con uno o più OICR scelti tra quelli collegabili al contratto e presenti nelle quindici Linee di Investimento.**

A seguito dell'attività di monitoraggio, e nel caso in cui la Compagnia riscontri la necessità di modificare la composizione dell'asset allocation in vigore, la stessa effettua una riallocazione automatica (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello) riallocando l'investimento dei singoli Contraenti secondo i parametri di composizione dei nuovi Portafogli Modello risultanti dall'attività di monitoraggio precedentemente descritta.
La riallocazione è effettuata tramite operazioni di switch automatici non gravate da costi alle date fisse di riallocazione previste, considerando il controvalore delle quote degli OICR rilevate alle medesime date.
Le date previste per la riallocazione sono il 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre di ogni anno ovvero il primo giovedì successivo a tali date.
Vi è la possibilità che la Compagnia, ove dovesse valutarne la necessità/positività, possa effettuare riallocazioni anche infrannuali.
A partire da tali date, la nuova asset allocation del Portafoglio Modello collegato a ciascun Profilo di Investimento sarà quindi valida per tutte le nuove sottoscrizioni e per i Contraenti già presenti nel Contratto.
Non è richiesto al Contraente di fornire un preventivo assenso alle operazioni di switch automatico derivanti dall'attività di cui sopra.
Il Contraente prende atto che l'attività del Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello è effettuata su base trimestrale alle date di riallocazione previste, salvo modifiche che si rendessero necessarie per mutati e straordinari scenari di mercato.

Per effetto dell'attività relativa al Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello l'asset allocation inizialmente proposta dalla Compagnia potrebbe essere modificato periodicamente in corso di contratto. In tal caso il Contraente potrebbe detenere quote di uno o più fondi diversi da quelli originariamente assegnati e caratterizzati da un diverso grado di rischio, orizzonte temporale e regime di costi.

Tutte le operazioni derivanti dalle attività connesse al Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello saranno comunicate al Contraente tramite specifica lettera di conferma con le indicazioni relative alle operazioni di riallocazione effettuate, nonché al numero e al valore delle quote dei nuovi Fondi attribuite.
Le operazioni di switch, decise nell'attività di Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello, sono effettuate dalla Compagnia con cadenza almeno trimestrale nelle date sopra riportate, ovvero il primo giovedì successivo a tali date; qualora il giovedì non coincida con un giorno di Borsa aperta l'operazione di switch avverrà il primo giorno di Borsa aperta successivo. Il controvalore delle quote dei Fondi esterni vendute viene reinvestito in quote nei termini indicati al successivo Art. 12 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello. Analoga procedura viene seguita per eventuali riallocazioni dei portafogli effettuate in date diverse dalla data annuale sopra prefissata.

Nelle circostanze dettagliate all'articolo 10.4 "Piano di Interventi Straordinari" in merito a operazioni straordinarie decise in autonomia dalle SGR dei Fondi esterni che compongono i Portafogli Modello (quali diniego e differimento delle operazioni in Quote, liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione), le quali comportino la necessità di sostituire uno o più tra tali OICR, la Compagnia effettuerà uno Switch Straordinario, senza attendere la data di riallocazione prevista, trasferendo il controvalore delle quote possedute nell'OICR oggetto di sostituzione verso un altro OICR disponibile tra quelli collegabili al contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare il Profilo scelto dal Contraente.

Il Contraente che desiderasse modificare autonomamente la scelta della Compagnia in relazione anche ad uno solo degli OICR costituenti il Portafoglio Modello in vigore a quella data, può effettuare

una operazione di switch volontario. In tale caso però, lo switch volontario da parte del Contraente che avesse scelto la Modalità Gestita comporta il passaggio automatico dalla Modalità Gestita alla Modalità Monitorata, descritta al precedente Art. 10.2.

Art. 10.4 – Piano di Interventi Straordinari.
La Compagnia si impegna, infine, a monitorare l'attività della SGR/SICAV, al fine di salvaguardare gli investimenti dei propri Contraenti, attraverso una attività di aggiornamento costante in caso di eventuali operazioni straordinarie che riguardino i Fondi esterni collegati al contratto.
In particolare, sono considerate operazioni straordinarie le decisioni relative alle seguenti tipologie che:

1. riguardano la modifica del benchmark, del nome del Fondo o della sua classe di quote, dell'SGR/SICAV;
2. modificano la politica di gestione, i costi gravanti sul Fondo o implicano operazioni di fusione o incorporazione;
3. determinano la liquidazione o l'estinzione del Fondo esterno od implicano la variazione dei limiti e delle politiche di investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa vigente.

L'elenco non è esaustivo e la Compagnia si riserva la facoltà di valutare ogni operazione predisposta dalle SGR/SICAV sui Fondi esterni, come straordinaria o meno, oltre a decidere autonomamente a quale tipologia ricondurla.
La Compagnia a seconda della tipologia di operazioni straordinarie prevista eventualmente sui Fondi predispone un Piano di Interventi Straordinari.

Nel caso si verifichino **operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 1**. la Compagnia comunicherà ai Contraenti l'avvenuto cambiamento annualmente unitamente al Documento Unico di Rendicontazione annuale.

Nel caso si verifichino **operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 2**. la Compagnia invia tempestivamente a tutti i Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute.
Con specifico riferimento, infine, alle operazioni di fusione od incorporazione che riguardino un Fondo collegato al contratto o nel caso di sottoscrizioni di Fondi che abbiano sospeso l'emissione di nuove quote, in aggiunta alle comunicazioni di cui sopra il Contraente riceve un riepilogo dell'operazione di sostituzione delle quote del Fondo interessato dall'operazione.

Nel caso si verifichino **operazioni straordinarie appartenenti alla tipologia 3**. la Compagnia invia tempestivamente a tutti i Contraenti una "Lettera informativa su operazioni straordinarie" contenente la descrizione delle operazioni avvenute e di tali operazioni ne terrà conto il Set Informativo.
Inoltre la Compagnia dichiara il Fondo interessato "fondo in eliminazione". Tale Fondo è oggetto di un'operazione straordinaria di switch: la Compagnia, infatti, trasferisce il controvalore delle quote, possedute dai Contraenti, dal "fondo in eliminazione" verso il Fondo esterno che è stato dichiarato dalla Compagnia "fondo di destinazione" nell'ultimo Piano di Allocazione realizzato dalla stessa.
Le operazioni di switch straordinario, decise dal Piano di Interventi Straordinari, sono effettuate dalla Compagnia tramite la trasformazione del controvalore delle quote del "fondo in eliminazione" in quote del rispettivo "fondo di destinazione" con le modalità indicate al successivo Art. 12 con riferimento alle operazioni di investimento e contestuale reinvestimento conseguenti al Piano di Interventi Straordinari.
Nel caso in cui vengano effettuate operazioni di switch straordinario la Compagnia invierà una comunicazione scritta al Contraente chiamata "Lettera informativa del Piano di Interventi Straordinari".
Si precisa che le attività previste dal Piano di Interventi Straordinari predisposte dalla Compagnia sono completamente gratuite per il Contraente.
Successivamente all'operazione di switch straordinario, il Fondo esterno chiamato "fondo in eliminazione" sarà estromesso dalla lista dei Fondi esterni collegati al contratto ed eventualmente sostituito da un altro Fondo esterno scelto dalla Compagnia.

Art. 11 – Scelta dei Fondi esterni.

I premi unici, al netto dei costi gravanti sul premio di cui al precedente Art. 8 a) punto I), sono investiti dalla Compagnia in quote di uno o più Fondi esterni tra quelli previsti dal presente contratto.

In caso di opzione della **Modalità Monitorata**, il Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi:

- nelle diverse Linee di Investimento dei fondi esterni previste dal contratto;
- nei diversi fondi esterni appartenenti alle Linee di Investimento;

secondo le percentuali dallo stesso definite, ma nel rispetto delle esposizioni massime a determinate Macro Asset Class / Linee di investimento previste dal Profilo di Investimento prescelto, di cui all'Art. 1 - Tabella A.

In alternativa il Contraente può scegliere, attraverso l'opzione della **Modalità Gestita**, di investire i premi **nel Portafoglio Modello proposto dalla Compagnia in relazione al Profilo di Investimento prescelto**, ossia attraverso una allocazione predeterminata tra gli OICR appartenenti alle quindici Linee di Investimento proposta, definita e gestita in modo autonomo dalla Compagnia durante tutta la vita del contratto, di cui all'Art. 1.

Tali facoltà di scelta sono esercitabili dal Contraente al momento del versamento del premio unico iniziale – che è contestuale alla sottoscrizione della polizza – tramite l'indicazione del Profilo di Investimento e della Modalità di gestione scelti e eventualmente dei singoli Fondi esterni.

In ogni caso il Contraente sceglie tra una combinazione di Fondi esterni o un Portafoglio Modello con un limite massimo di 20 Fondi esterni per contratto.

Nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, a prescindere dalla Modalità di gestione prescelta, per ogni singolo versamento il capitale investito verrà suddiviso secondo l'allocazione di investimento in quel momento vigente sulla propria posizione.

I Fondi esterni sono del tipo ad accumulazione e i proventi non vengono pertanto distribuiti ai Contraenti ma vengono reinvestiti nei fondi stessi.

Prima di effettuare la scelta del Fondo o dei Fondi esterni più rispondenti alle proprie esigenze, il Contraente deve leggere attentamente il Set Informativo al fine di valutare le caratteristiche ed apprezzare i diversi Profili di rischio/rendimento di ciascun Fondo esterno.

Art. 12 – Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote dei Fondi esterni.

La Compagnia inibirà le eventuali richieste di versamento aggiuntivo, riscatto parziale e switch volontario nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività descritte all'Art. 10.2 (Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione), Art. 10.3 (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello), Art. 10.4 (Piano di Interventi Straordinari) e Art. 18 (Opzione "Decumulo Finanziario").

Per il premio unico iniziale e per i premi aggiuntivi, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio unico iniziale e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi, inerenti a ciascun Fondo esterno, così come individuato all'Art. 2, verranno effettuate:

a) il giovedì della prima settimana successiva al giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza o del versamento del premio unico aggiuntivo, se la sottoscrizione avviene nei giorni compresi tra il lunedì e il giovedì;
b) il giovedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza o del versamento del premio unico aggiuntivo, se la sottoscrizione avviene il venerdì.

Il numero delle quote attribuite al Contraente è pari al rapporto tra l'importo del premio versato, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 8 a) punto I), ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui vengono eseguite le operazioni di investimento e attribuzione; il valore unitario della quota è determinato secondo quanto previsto all'Art. 13.

Per gli switch automatici derivanti dalla Modalità Monitorata: le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti all'eventuale attività del Piano di Ribilanciamento Trimestrale delle posizioni, verranno effettuate alle date fissate del 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre di ogni anno, ovvero il primo giovedì successivo a tali date.

Le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti al Piano di Allocazione, verranno effettuate il primo giovedì successivo alla data del 15 dicembre di ogni anno. Qualora la Compagnia ritenesse necessario effettuare l'allocazione in data diversa, l'operazione di switch avrà decorrenza il primo giovedì successivo alla data di riallocazione.

Per gli switch automatici derivanti dalla Modalità Gestita: le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch), conseguenti all'eventuale attività del Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello, verranno effettuate alle date fissate del 1 febbraio, 1 maggio, 1 agosto e 1 novembre di ogni anno, ovvero il

primo giovedì successivo a tale data. Qualora la Compagnia ritenesse necessario effettuare l'allocazione in data diversa, l'operazione di switch avrà decorrenza il primo giovedì successivo alla data di riallocazione.

Per il Piano di Interventi Straordinari, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), conseguenti al Piano di Interventi Straordinari, verranno effettuate l'ultimo giovedì antecedente alla data, comunicata dalla SGR/SICAV, nella quale sarà effettuata l'operazione straordinaria sul Fondo esterno.

In caso di decesso dell'Assicurato, le operazioni di disinvestimento conseguenti al pagamento del capitale previsto in caso di decesso verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.

Per il recesso o riscatto del contratto, le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso ed a riscatto verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data della richiesta di liquidazione ricevuta da parte della Compagnia o, alternativamente, da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di attivazione dell'opzione "Decumulo finanziario", le operazioni di disinvestimento conseguenti al Riscatto Parziale Programmato verranno effettuate:

- il terzo giovedì (o il primo giorno lavorativo successivo) del mese antecedente a quello in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre;
- il primo giovedì (o il primo giorno lavorativo successivo) del mese antecedente a quello in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i restanti mesi dell'anno.

Tali operazioni verranno effettuate senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.

In caso di switch volontario, le operazioni di disinvestimento delle quote dai Fondi esterni di origine e di contestuale reinvestimento nelle quote dei Fondi esterni di destinazione, conseguenti alla richiesta da parte del Contraente di cui all'Art.14, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di sostituzione.

In caso di passaggio fra i Profili o le Modalità di gestione, le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento (switch straordinario), che si dovessero eventualmente rendere necessarie per il passaggio da un Profilo di investimento ad un altro o per il passaggio da una Modalità di Gestione all'altra, verranno effettuate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di passaggio.

Per le operazioni di disinvestimento e/o per il reinvestimento e l'attribuzione delle quote sopra indicate, qualora il giorno di riferimento (fissato di norma il giovedì) non coincida con un giorno di Borsa aperta, sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta successivo.
Qualora, a causa di una sospensione o di una limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investono i Fondi esterni, la Compagnia si trovi nelle condizioni di non poter disporre del valore delle quote, verrà considerato (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie. Nei giorni di festività nazionale italiana le operazioni di cui al presente articolo saranno effettuate il primo giorno di Borsa aperta successivo.

Art. 13 – Valore unitario della quota dei Fondi esterni.

La SGR/SICAV determina giornalmente, ai sensi dei rispettivi Prospetti e Regolamenti di Gestione che disciplinano i Fondi esterni, il valore unitario delle quote di ciascun Fondo esterno.
Il valore unitario della quota viene calcolato dalla SGR/SICAV dividendo il valore complessivo netto del Fondo esterno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio del Fondo esterno, entrambi relativi alla stessa data di riferimento.

Il valore unitario delle quote, con l'indicazione della relativa data di riferimento, è pubblicato su un quotidiano a diffusione a diffusione nazionale e/o sul sito della relativa SGR, nonché sul sito internet della Compagnia: www.bccvita.it.
Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR/SICAV sui Fondi stessi.
Si precisa che il valore unitario della quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione del Fondo esterno, che può essere diversa dall'Euro. Nel caso in cui parte del capitale investito sia destinato a Fondi denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dalla Compagnia prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE – Banca Centrale Europea – rilevato il giorno nel quale è fissato il valore unitario delle quote dei Fondi. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Art. 14 – Sostituzione delle quote presso un altro fondo esterno (switch)

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di trasferire le attività del contratto da un Fondo esterno ad un altro Fondo esterno fra quelli previsti dal contratto, **tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).**
La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.
Tale facoltà potrà essere esercitata a condizione che siano comunque rispettati i limiti massimi di esposizione previsti dal Profilo di Investimento selezionato.
Tale facoltà potrà inoltre essere esercitata a condizione che il numero di Fondi esterni in cui il Contraente investe sia al massimo 20.
In mancanza delle condizioni dianzi indicate, la sostituzione delle quote non sarà effettuata dalla Compagnia.
Nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la Modalità Gestita attraverso la selezione di uno dei quattro Portafogli Modello proposti dalla Compagnia, l'eventuale operazione di switch volontario a favore di uno o più fondi esterni scelti su iniziativa del Contraente medesimo comporta il passaggio automatico dalla Modalità Gestita alla Modalità Monitorata, secondo le modalità indicate all'Art. 12 delle Condizioni di Contratto.
Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art.12 in caso di switch.

La Compagnia inibirà le eventuali richieste di switch volontario nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività descritte all'Art. 10.2 (Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione), Art. 10.3 (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello), Art. 10.4 (Piano di Interventi Straordinari) e Art. 18 (Opzione "Decumulo Finanziario").

Qualora la Compagnia istituisca nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, verrà concessa al Contraente la facoltà di poter effettuare sostituzioni anche a favore dei nuovi Fondi. La Compagnia si obbliga alla consegna della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.
La Compagnia si riserva la possibilità di definire nuove modalità per le operazioni di sostituzione che si rendessero necessarie, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente, e che in ogni caso verranno rese note al Contraente mediante comunicazione scritta.
La Compagnia si impegna ad inviare al Contraente un'apposita lettera di conferma dell'operazione di passaggio entro il termine di sette giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, contenente l'indicazione dell'importo e del numero di quote disinvestito dal Fondo esterno di origine, dell'importo e del numero di quote investito nel Fondo esterno di destinazione e della data di valorizzazione.

Art. 14.1 – Passaggio da un Profilo di Investimento ad altro Profilo di Investimento.
Dal giorno successivo alla decorrenza del contratto è sempre prevista, durante la vita del contratto, la facoltà del Contraente di modificare la scelta iniziale del Profilo di Investimento scegliendo uno degli altri tre Profili a disposizione, **tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).**
La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di modifica del Profilo di investimento, il contratto rimarrà in vigore con i nuovi limiti di esposizione massima previsti per il nuovo Profilo di Investimento scelto. In particolare:

- in caso di adesione alla Modalità Monitorata, il contratto rimarrà in vigore secondo l'allocazione vigente alla data di richiesta, **se tale asset allocation rispetta i nuovi limiti di esposizione massima consentita**. In caso contrario le quote degli OICR eccedenti i limiti verranno riallocate verso gli altri OICR precedentemente selezionati dal Contraente, rientrando quindi nei limiti di esposizione massima di cui all'Art. 1 - Tabella A;
- in caso di adesione alla Modalità Gestita, il passaggio da un Profilo di Investimento ad un altro Profilo di investimento comporta la riallocazione del capitale investito secondo l'asset allocation in quel momento vigente per il Portafoglio Modello collegato al Profilo di Investimento di destinazione.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art.12.

Art. 14.2 – Passaggio da una Modalità di gestione all'altra.
Dal giorno successivo alla decorrenza del contratto è sempre prevista, durante la vita del contratto, la facoltà del Contraente di modificare la scelta iniziale relativa alla Modalità di gestione del contratto, **tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).**
La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di scelta da parte del Contraente di modificare la Modalità di gestione:

- in caso passaggio dalla Modalità Monitorata alla Modalità Gestita, il capitale investito verrà riallocato totalmente secondo l'asset allocation in quel momento vigente per il Portafoglio Modello collegato al Profilo di Investimento di riferimento del contratto medesimo;
- in caso di passaggio dalla Modalità Gestita alla Modalità Monitorata, il contratto rimarrà in vigore secondo l'asset allocation vigente a quella data, mentre tutta l'operatività successiva avverrà secondo quanto previsto dal precedente Art. 10.2.

Le operazioni di disinvestimento e di reinvestimento delle quote avverranno secondo quanto indicato all'Art.12.

Art. 15 – Conflitto di interessi.

La Società fornisce informazioni sul conflitto di interesse, sulla natura e le fonti del conflitto, mediante informativa pubblicata sul sito internet www.bccvita.it.
La Società, in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi del Contraente.

SEZIONE VI) DIRITTO DI RISCATTO, PAGAMENTO PRESTAZIONI, NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

Art. 16 – Diritto di riscatto.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può riscattare anticipatamente il contratto medesimo, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 18. In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente un importo pari al valore di riscatto maturato.
L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni su detti valori è: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Assistenza Clienti – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia), Telefono 02466275, E-mail customercare@bccvita.bcc.it.
Il Contraente ha diritto di richiedere in ogni momento alla Compagnia in forma scritta il valore della quota dei fondi esterni e i valori di riscatto; la Compagnia fornisce riscontro al Contraente entro 20 giorni dalla richiesta.

In caso di sfavorevole andamento del valore delle quote, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore ai premi versati.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto – parziale o totale – inviando lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia), indicando espressamente nella sua richiesta l'importo che intende riscattare parzialmente.
La Compagnia considererà inoltre valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.
Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute dal Contraente, su tale controvalore è trattenuta la commissione di gestione maturata dall'ultimo prelievo sino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Tali quote saranno disinvestite secondo quanto previsto all'Art. 12 per le operazioni di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui al precedente Art. 8 a) punto II).

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto anche per un importo inferiore al valore di riscatto totale (riscatto parziale), purché sussistano tutte le seguenti condizioni:
a) il controvalore complessivo delle quote riscattate **non sia inferiore a 1.000,00 Euro**;
b) il controvalore delle quote residue complessivamente detenute nei Fondi esterni **non sia inferiore a 5.000,00 Euro.**

Qualora non venga rispettato anche uno solo dei limiti predetti, il riscatto parziale non sarà effettuato dalla Compagnia.

La Compagnia inibirà le eventuali richieste di riscatto parziale nella settimana antecedente lo svolgimento delle attività descritte all'Art. 10.2 (Piano di Ribilanciamento Trimestrale e Piano di Allocazione), Art. 10.3 (Piano di Riallocazione dei Portafogli Modello), Art. 10.4 (Piano di Interventi Straordinari) e Art. 18 (Opzione "Decumulo Finanziario").

Il valore di riscatto parziale si determina secondo le stesse modalità indicate nel presente articolo in relazione alla quantificazione del valore di riscatto totale. L'operazione di riscatto parziale comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto.
Al fine di mantenere la composizione di investimento del Profilo di investimento prescelto, a prescindere dalla Modalità di Gestione attiva sul contratto, **il riscatto parziale viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto.**

L'esercizio del riscatto parziale comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte di cui al precedente Art. 10.1, sulla base del controvalore delle quote residue.

Art. 17 – Modalità di erogazione del valore di riscatto totale.

Il pagamento della somma derivante dall'esercizio del diritto di riscatto totale di cui all'Art. 16, avviene in forma di capitale in un'unica soluzione.
In alternativa è facoltà del Contraente scegliere tra le seguenti opzioni:
(i) l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile, pagabile in rate posticipate;
(ii) l'erogazione della somma parte in capitale e parte in rendita.

L'importo della rendita sarà determinato in base alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio del diritto d'opzione. Le condizioni saranno pertanto rese note al momento della richiesta dell'opzione di rendita da parte del Contraente.
Le possibili forme di rendita vitalizia sono:
a) la rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
b) la rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
c) la rendita annua vitalizia rivalutabile che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta del Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

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 superi gli 85 anni di età.**

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta del Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le

condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente di detta comunicazione).
Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di esercizio dell'opzione, il Set Informativo relativo alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 18 – Opzione "Decumulo Finanziario".

All'atto della sottoscrizione del contratto o, successivamente, nel corso della durata contrattuale, è prevista la facoltà per il Contraente di scegliere l'opzione di "Decumulo Finanziario", ossia la liquidazione progressiva del controvalore delle quote dei Fondi esterni possedute attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati.
Il Contraente, in fase di attivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario", ha la facoltà di scegliere l'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto Parziale Programmato, nel rispetto dei limiti riportati nella Tabella F:

Tabella F

Frequenza di liquidazione del Riscatto parziale programmato	Importo minimo richiedibile
Annuale	800,00 Euro
Semestrale	500,00 Euro
Trimestrale	300,00 Euro
Mensile	100,00 Euro

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 5 - oppure il primo giorno lavorativo successivo – del mese in cui ricadono le successive ricorrenze mensili, trimestrali, semestrali o annuali a seconda della frequenza di erogazione prescelta.

L'attivazione del piano di Decumulo Finanziario viene concessa a condizione che:
- **l'importo dei Riscatti parziali programmati complessivamente corrisposti annualmente non risulti superiore al 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);
- **l'importo del singolo Riscatto parziale programmato corrisposto non superi 15.000,00 euro.**

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 "Decumulo Finanziario" non potrà essere riattivata.

Il Piano di Riscatti Parziali Programmati conseguenti all'attivazione della presente opzione terminerà in conseguenza di uno dei seguenti eventi:
a) decesso dell'Assicurato;
b) richiesta di riscatto totale della polizza da parte del Contraente;
c) disattivazione *automatica* dell'opzione da parte della Compagnia, qualora il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto;
d) richiesta di disattivazione dell'opzione da parte del Contraente.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere la disattivazione della presente opzione, inviando la richiesta almeno 30 giorni prima della relativa ricorrenza di pagamento. La disattivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario" è richiedibile una sola volta nel corso della vita del contratto.

La Compagnia, nei casi in cui il controvalore residuo di polizza risultasse inferiore all'importo del riscatto parziale programmato richiesto, provvederà alla disattivazione *automatica* dell'opzione.
Nei casi di disattivazione dell'opzione, il Contratto rimane in vigore per il controvalore residuo delle quote dei Fondi esterni possedute.

La riattivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario" (a seguito di disattivazione su richiesta del Contraente o di disattivazione *automatica* effettuata dalla Compagnia) è concessa una sola volta nel corso della vita del contratto, sempreché il controvalore residuo delle quote dei Fondi esterni possedute sia maggiore all'importo del Riscatto parziale programmato richiesto.

Ciascun Riscatto Parziale Programmato viene operato automaticamente:
- il terzo giovedì (o il primo giorno lavorativo successivo) del mese antecedente a quello in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre;
- il primo giovedì (o il primo giorno lavorativo successivo) del mese antecedente a quello in cui ricade la ricorrenza (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) dell'operatività di decumulo per i restanti mesi dell'anno.

Tali operazioni verranno effettuate senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.
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).

Al fine di mantenere la composizione di investimento del Profilo di investimento prescelto, a prescindere dalla Modalità di Gestione attiva sul contratto, ciascun riscatto parziale programmato viene operato proporzionalmente su tutti i Fondi sottostanti al contratto alla relativa data di corresponsione.
L'operazione di riscatto parziale programmato comporta la cancellazione di un numero di quote il cui controvalore risulti pressoché equivalente all'importo richiesto.

Il Beneficiario dei Riscatti Parziali Programmati dovrà essere esclusivamente il Contraente.
Ciascun riscatto parziale programmato comporta il ricalcolo del capitale assicurato in caso di morte di cui al precedente Art. 10.1, sulla base del controvalore residuo delle quote dei Fondi esterni possedute.

Art. 19 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.
Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno circolare.
Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario (IBAN) sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.
Il Contraente e/o i Beneficiari e/o l'intestatario del conto corrente di accredito sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

In caso di recesso dal contratto:
- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente.

In caso di riscatto:
- richiesta presentata e sottoscritta dal Contraente;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente;

- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale del Contraente. Se il Contraente è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente.

In caso di decesso:

- richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita) rilasciato dal Comune;
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicata la presenza o meno di testamento (per capitali non superiori a 100.000,00 Euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà) e contenente:
  - in presenza di testamento:
    - copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
    - l'attestazione che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età degli eredi legittimi o degli eredi testamentari.
  - in assenza di testamento:
    - le generalità e il grado di parentela degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza).
- in caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
- in caso di decesso conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente al fine di consentire alla Compagnia di valutare l'operatività della garanzia.

Su richiesta del Contraente e/o dei Beneficiari, al verificarsi dell'evento assicurato, la Compagnia si impegna a consegnare gratuitamente copia della polizza, completa di eventuali appendici o di modificazioni della polizza stessa.

La Compagnia, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione (es. verbale 118, verbale dell'autopsia ove eseguita, ecc.), che risulti motivata da particolari esigenze istruttorie, ovvero necessaria per la liquidazione della prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari (a titolo esemplificativo e non esaustivo: discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, relazione medica incompleta e non esaustiva, etc.).
Oltre alla documentazione di cui sopra, **gli aventi diritto dovranno compilare e sottoscrivere il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela, nonché il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA/CRS.**
Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione richiesta, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Operations Vita - Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).
In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla consegna di detta documentazione completa da parte del Contraente e/o dei Beneficiari all'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.

Se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere agli aventi diritto gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, **al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno**.

Art. 20 – Norme a favore del Contraente.

a) Cessione, pegno e vincolo
Il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.
Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

b) Limitazioni di azioni esecutive o cautelari
Ai sensi dell'art. 1923 cod. civ. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

c) Diritto proprio del Beneficiario
Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Pertanto, le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

SEZIONE VII) BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI

Art. 21 – Beneficiari delle prestazioni.

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni della Compagnia.
Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.
La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.
Il Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- **dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.**

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

In caso di scelta dell'opzione "Decumulo Finanziario", il Beneficiario dei riscatti parziali programmati dovrà essere esclusivamente il Contraente.

SEZIONE VIII) LEGGE APPLICABILE, FISCALITA' E COMUNICAZIONI

Art. 22 – Imposte e tasse.

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

Art. 23 – Foro competente.

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

Art. 24 – Nuovi Fondi esterni e fusione tra Fondi esterni.

La Compagnia ha la facoltà di inserire nuovi Fondi esterni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto.
La Compagnia informa preventivamente e per iscritto il Contraente circa l'istituzione di nuovi Fondi esterni.
Il Contraente potrà effettuare investimenti nei Fondi esterni di nuova istituzione tramite la sottoscrizione delle loro quote o la sostituzione delle quote già possedute in altri Fondi esterni indicati nel presente contratto.

La Compagnia si obbliga alla consegna dell'informativa tratta dal Set Informativo aggiornato; il Regolamento e il prospetto del nuovo Fondo o dei nuovi Fondi esterni sono disponibili sul sito internet della Compagnia www.bccvita.it da cui possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Art. 25 – Variazioni contrattuali.

Nel periodo di validità del contratto, la Compagnia si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni che disciplinano il contratto stesso, con le modalità ed entro i limiti di legge in materia di modifica unilaterale del contratto, qualora la modifica si renda necessaria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per razionalizzare le modalità operative di erogazione del servizio o per efficientare i processi informatici legati alla sicurezza dei dati. Le relative comunicazioni di modifica sono validamente effettuate dalla Compagnia per iscritto, con indicazione del motivo e della data di decorrenza della modifica, con preavviso minimo di 60 giorni rispetto alla data di decorrenza comunicata.

Se la modifica risulta sfavorevole al Contraente, la Compagnia informa il Contraente stesso del suo diritto di recedere dal contratto con comunicazione scritta che la Compagnia deve ricevere entro la data di decorrenza della modifica. In tal caso, il contratto si intende risolto e al Contraente è riconosciuto un importo pari al valore del contratto nel giorno di riferimento. Se il Contraente non manifesta validamente la volontà di recedere dal contratto entro il termine previsto, le modifiche comunicategli si intendono approvate.

Le parti convengono che nel contratto vengano automaticamente recepite tutte le modifiche della normativa di carattere legislativo e regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intendono automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifica.

Art. 26 – Prescrizione.

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

Art. 27 – Comunicazioni in caso di perdite.

La Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione scritta al Contraente qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote dallo stesso complessivamente detenute risulti inferiore di oltre il 30% rispetto ai premi investiti, tenuto conto di eventuali versamenti e riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà inviata per iscritto dalla Compagnia entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Art. 28 – Comunicazioni del Contraente e dell'Assicurato alla Compagnia.

In caso di trasferimento di domicilio del Contraente e/o dell'Assicurato in un altro Stato, eventualmente intervenuto in corso di contratto, dovrà essere resa prontamente comunicazione alla Compagnia.
L'inosservanza di tale obbligo comporta il rimborso di quanto eventualmente liquidato dalla Compagnia alla locale Autorità fiscale, a qualunque titolo, in conseguenza della mancata comunicazione.

Art. 29 – Legge applicabile al contratto.

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 30 – Misure restrittive – Sanctions clause.

La Compagnia non è obbligata a garantire una copertura assicurativa né tenuta a liquidare un sinistro o ad erogare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa, la liquidazione del sinistro o l'erogazione della prestazione espone la Compagnia a sanzioni, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

GLOSSARIO

Nel Glossario sono riportati i significati delle parole più importanti e ricorrenti utilizzate nei documenti che compongono il Set Informativo, con lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti.

Adeguata verifica della clientela

L'Adeguata Verifica della Clientela costituisce l'aspetto più importante ai fini di un'efficace azione preventiva di contrasto ai fenomeni criminali del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.
Tale attività prevede i seguenti adempimenti:

a) identificazione dei soggetti che intervengono nel rapporto assicurativo:
   - ❖ cliente (contraente) ed eventuale esecutore,
   - ❖ beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della corresponsione della prestazione assicurativa),
   - ❖ eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;
b) verifica dell'identità dei soggetti che intervengono nel rapporto, di cui al punto a), sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
c) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;
d) esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

Aree geografiche

Area Euro: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna.
Unione Europea: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.
Nord America: Canada e Stati Uniti d'America.
Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore.
Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad Investment Grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Asset allocation

Termine che individua la ripartizione del capitale investito tra i diversi possibili investimenti (Fondi esterni) o tra le varie classi di attività finanziarie (Asset Class).

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il Contraente.

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni.

Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso o con l'Assicurato e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale investito	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite.
Capitale maturato	Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
Carenza	Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione concluso non sono efficaci. Qualora l'evento Assicurato avvenga in tale periodo la Compagnia corrisponderà la prestazione in forma ridotta.
Categoria	La categoria del fondo interno è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
Cessione, pegno, vincolo	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.
Classe	Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
Combinazioni libere	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.
Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'impresa di assicurazione.
Commissioni di gestione	Compensi pagati all'impresa di assicurazione mediate addebito diretto sul patrimonio del fondo interno/OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
Commissioni di incentivo (o di performance)	Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR con gestione "*a benchmark*" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR e quello del *benchmark*.
Composizione del fondo	Informazione sulle attività di investimento del fondo interno/OICR relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite	Comunicazione che la Compagnia invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
Condizioni di Assicurazione (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Conflitto di interessi	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
CONSOB	La Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) è un'autorità amministrativa indipendente, dotata di personalità giuridica e piena autonomia, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.
Contraente	Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.
Contratto di assicurazione sulla vita	Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.
Controvalore delle quote	Vedi capitale maturato.
Conversione (c.d. Switch)	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR.
Costi di caricamento	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.
Costi delle coperture assicurative	Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
Costo per trasferimenti (switch)	Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le Quote detenute in base al contratto ad altro OICR secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.
Decorrenza del contratto	Momento in cui il contratto produce gli effetti, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
Destinazione dei proventi	Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
Detraibilità fiscale (del premio versato)	Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.
Dichiarazioni precontrattuali	Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione.
Diritto proprio (del Beneficiario)	Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente

Documento unico di rendicontazione

Il documento con il quale la Compagnia fornisce al Contraente il riepilogo annuale:

- dell'importo dei costi e degli oneri a carico nell'anno di riferimento, con specifica indicazione della parte connessa al costo della distribuzione, nonché della relativa illustrazione con cui viene mostrato l'effetto cumulativo dei costi sulla redditività del prodotto e;
- dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato.

Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre: il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.
Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diversi, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

Esclusioni/Limitazioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Età assicurativa

L'età dell'assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.

FATCA

Il Foreign Account Tax Compliance Act è una normativa fiscale americana – recepita in Italia dalla Legge, 18 Giugno 2015, n. 95 che ha ratificato e dato esecuzione all'accordo Intergovernativo siglato tra Italia e Stati Uniti il 10 Gennaio 2014 – che, al fine di contrastare l'evasione fiscale da parte di cittadini e imprese statunitensi, prevede in capo alla Compagnia obblighi di identificazione e classificazione dello Status o meno di cittadino/contribuente americano. La Compagnia è a tal fine obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni ed una autocertificazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche). La Compagnia è altresì obbligata ha effettuare attività di monitoraggio al fine di individuare prontamente eventuali variazioni delle informazioni sul cliente che possano comportare l'obbligo di comunicazione all'Agenzia delle Entrate e conseguentemente al fisco statunitense (Internal Revenue Service - IRS).

Fondi comuni di investimento (aperti)

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo armonizzato

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo/OICR protetto

Fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

Fusione di fondi

Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

Imposta sostitutiva	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
Intermediario	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.
IVASS (ex ISVAP)	L'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni è un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico che opera per garantire la stabilità del mercato assicurativo e la tutela del consumatore. Istituito con la legge n. 135 del 7 agosto 2012 (di conversione, con modifiche, del decreto legge n. 95 del 6 luglio 2012), l'IVASS succede in tutte le funzioni, le competenze e i poteri che precedentemente facevano capo all'ISVAP. Ai sensi dell'art. 13, comma 42, della legge n. 135, "ogni riferimento all'ISVAP contenuto in norme di legge o in altre disposizioni normative è da intendersi effettuato all'IVASS".
Liquidazione	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.
Mercati regolamentati	Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. N. 58/98.
Modulo di polizza	Documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
OICR	L'OICR è l'acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si intendono i prodotti finanziari come i Fondi comuni o SICAV, ovvero quei fondi di investimento che permettono di frazionare il rischio sui capitali investiti. Possono suddividersi in fondi comuni aperti (capitale variabile e libertà di ingresso ed uscita dei sottoscrittori) e fondi chiusi (capitale fisso ed uscita alla scadenza del fondo).
Opzione da capitale in rendita vitalizia	Nell'ambito delle polizze vita è la clausola che consente la conversione del capitale da liquidare in una rendita vitalizia pagabile periodicamente per l'intera durata rimanente della vita dell'Assicurato.
Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia	Conversione del capitale da liquidare in una rendita vitalizia pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.
Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile	Conversione del capitale da liquidare in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.
Overperformance	Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).
Polizza caso morte (o in caso di decesso)	Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Compagnia si impegna al pagamento della prestazione assicurativa al Beneficiario qualora si

verifichi il decesso dell'Assicurato.

Portafoglio Modello Asset allocation predefinita tra diversi OICR, scelti dall'impresa di assicurazione, in cui viene ripartito il capitale investito.

Premio aggiuntivo Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio unico Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Prescrizione Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

Polizza unit-linked Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un Fondo di investimento Interno o di un OICR.

Proposta di investimento finanziario Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da quantificare univocamente il profilo di rischio – rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio – rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Quietanza Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario in caso di accredito alla Società, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Quota Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutti aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating o merito creditizio È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa privata) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Tale valutazione viene espressa da alcune agenzie internazionali indipendenti, che assegnano rating più elevati agli emittenti che offrono alte garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto Investment Grade.

Recesso Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli

impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendimento Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Rilevanza degli investimenti Termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	**Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo**
Principale	Maggiore del 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

Riscatto Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Contratto.

Riscatto parziale Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

Rischio demografico In base alle statistiche su età, sesso, provenienza sociale e geografica si determina il rischio demografico, ovvero la differenza tra la durata della vita di una persona e la durata media della vita della popolazione.
Il rischio demografico si verifica sia nel caso in cui la durata della vita dell'assicurato sia inferiore alla media statistica (rischio premorienza), sia nel caso in cui sia superiore (rischio longevità).

Rischio di base Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

Rischio di cambio Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte) Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità	Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore
Rischio di mercato	Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.
Rischio di prezzo	Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.
Rischio finanziario	Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle Quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Set Informativo	L'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa, composto da: – il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID); – il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP); – le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario; – il modulo di polizza.
Scadenza	Termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, coincide con la data di decesso dell'assicurato.
SICAV	Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.
Sinistro	Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene erogata la relativa prestazione assicurativa, come ad esempio il decesso dell'assicurato.
Società di gestione del risparmio (SGR)	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
Sostituto d'imposta	Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.
Strumento derivato	Strumento finanziario (o attività finanziaria) il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante: dipende, pertanto, da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.
Switch	Operazione con la quale il Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.

Testa reversionaria	Termine legale che indica la "seconda testa", cioè la persona sopravvivente designata dal Contraente per la corresponsione di una rendita vitalizia di tipo reversibile.
Tipologia di gestione del fondo interno/OICR	La tipologia di gestione del fondo interno/OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a *benchmark*" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a *benchmark*" per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. *Benchmark*) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)	Il valore del patrimonio netto, anche definito *NAV (Net Asset Value)* rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
Valorizzazione della quota	Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.
Volatilità	Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

MODULO DI POLIZZA

"BCC VITA Autore.Sinergia 2.0"

Contratto di assicurazione di tipo Unit Linked a premio unico
Codice Tariffa 7006U

Polizza n. x.xxx.xxx

Banca di Credito Cooperativo: ABI: xxxxx – CAB: xxxxx

ASSICURATO

Cognome Nome:
Data di nascita: Codice Fiscale:
Luogo di nascita: Prov: Sesso: x

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE (*)

Cognome Nome/Ragione Sociale:
Data di nascita: C. F./P. IVA:
Luogo di nascita: Prov: Sesso: x
Residenza/Sede Legale: Prov:

Leg. Rappr.: C. F.:
Data di nascita: Sesso: x
Tipo Documento: Numero Documento:
Data del rilascio: - Data di scadenza: Rilasciato da:
Luogo:
(*) ai sensi della Legge 231/2007

DATI DI POLIZZA

Data di emissione: xx/xx/xxxx Data di decorrenza: xx/xx/xxxx Durata: A VITA INTERA

Premio Lordo: € Cifra fissa: € Caricamenti sul premio: %
Premio Netto: €
Opzione Decumulo Finanziario: Si ☐ Importo: € Frequenza Riscatto parziale programmato:
No ☐

Garanzie: secondo quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione all'Art. 1 "Prestazioni assicurative".
Limitazioni: si rimanda all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

ALLOCAZIONE DELL'INVESTIMENTO

		Macro Asset Class Prudente	Macro Asset Class Moderata	Macro Asset Class Aggressiva
Profilo:	☐ 1	Massimo 100%	Massimo 20%	Massimo 10%
	☐ 2 Light	Massimo 100%	Massimo 20%	Massimo 30%
	☐ 2	Massimo 100%	Massimo 20%	Massimo 50%
	☐ 3	Massimo 100%	Massimo 100%	Massimo 100%

Modalità Monitorata ☐ **Modalità Gestita** ☐

Linee di investimento/Fondi esterni	Importo investito (€)	Linee di investimento/Fondi esterni	Importo investito (€)
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€

Fac-simile

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO – Dichiarazione di Buono Stato di Salute

L'Assicurato ha sottoscritto la dichiarazione sullo stato di buona salute? Sì☐ No☐

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. Prima della sottoscrizione della dichiarazione sullo stato di salute, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate. In ogni caso l'Assicurato può chiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica che certifichi l'effettivo stato di salute (ogni eventuale onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato).

Il sottoscritto Assicurato dichiara:

(*) di godere attualmente di un buono stato di salute;
(*) di non essere mai stato ricoverato negli ultimi cinque anni in ospedali o case di cura per malattie o interventi chirurgici diversi da appendicectomia, adenotonsillectomia, infortuni senza postumi, parto, chirurgia estetica, intervento ortopedico, ernia inguinale;
(*) di non aver consultato medici specialisti negli ultimi sei mesi al di fuori di semplici controlli di routine;
(*) di non essere esposto a rischi particolari a causa della professione svolta;
(*) di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali la Compagnia ritenesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

Nel caso in cui l'Assicurato non sottoscriva la dichiarazione sullo stato di salute, il capitale in caso di morte dell'Assicurato corrisponderà al controvalore delle Quote (del Fondo Esterno o dei Fondi Esterni) possedute alla data del decesso e valorizzate secondo quanto previsto all'Art. 12 delle Condizioni di assicurazione, considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale relativi all'ultima fascia d'età previsti dalla Tabella E di cui all'Art. 10.1 delle Condizioni di assicurazione, indipendentemente dall'età dell'Assicurato. In ogni caso, la mancata sottoscrizione non pregiudica la conclusione del contratto.

Data Firma dell'Assicurato_____

PRESTAZIONI

In caso di DECESSO dell'Assicurato, BCC Vita corrisponderà un capitale determinato come previsto dalle Condizioni di assicurazione.

BENEFICIARI

In caso di morte: Si rimanda all'Appendice Beneficiari

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. XXXXXX XXX presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI - CAB ,
autorizza la Compagnia a richiedere alla Banca l'addebito del conto per il premio alla firma di questo contratto e autorizza la Banca a procedere con tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da BCC Vita S.p.A..
Il pagamento del premio è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.
Si rimanda alla compilazione dello specifico mandato per addebito diretto SEPA – SDD.

Il Contraente _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.
Il recesso si esercita mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Area Tecnica Vita - Ufficio Assunzione Vita Individuali – Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia).
La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.
La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.
A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il controvalore delle quote acquisite con il premio investito – sia in caso di incremento che di decremento delle stesse – valorizzate come previsto all'Art. 12 delle Condizioni di assicurazione, maggiorato dei costi di cui all'Art. 8 a) I) delle Condizioni di assicurazione.
L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dal Contraente.

Fac-simile

DICHIARAZIONI

Il Contraente *dichiara* di aver ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione del presente documento di polizza:

- **del Documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori ("KID");**
- **del DIP Aggiuntivo;**
- **delle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;**
- **dell'informativa precontrattuale contente le informazioni sull'Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (Documenti predisposti e rilasciati dall'Intermediario).**

Il Contraente, essendo stato avvertito prima della sottoscrizione del presente documento di polizza della possibilità di ricevere KID e Set Informativo in modalità non cartacea o in modalità cartacea, ha scelto la modalità:

☐ **NON CARTACEA**
(consegna su supporto durevole di tipo informatico tramite invio all'indirizzo e-mail xxxxxx@xxxx.xx)

☐ **CARTACEA**

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente all'Intermediario copia cartacea della documentazione.

Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso l'Intermediario.

Il Contraente _____

Il Contraente, essendo stato informato prima della sottoscrizione del presente documento di polizza della possibilità di richiedere che le comunicazioni contrattuali previste dalla normativa vigente o comunque correlate al presente contratto gli vengano trasmesse in modalità non cartacea o cartacea, ha scelto la modalità:

☐ **NON CARTACEA**
(consegna su supporto durevole di tipo informatico tramite invio all'indirizzo e-mail xxxxxx@xxxx.xx)

☐ **CARTACEA**

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente la documentazione in formato cartaceo, nonché di revocare in ogni momento il consenso in precedenza espresso o di modificare l'indirizzo e-mail fornito inizialmente.

Il Contraente ha espresso il consenso alla modalità di trasmissione delle comunicazioni di cui sopra:

☐ **LIMITATAMENTE A QUESTO CONTRATTO**

☐ **PER TUTTI GLI EVENTUALI SUCCESSIVI CONTRATTI STIPULATI CON LA MEDESIMA COMPAGNIA**

Il Contraente _____

L'Assicurato *dichiara* di prestare il proprio consenso, ai fini di quanto previsto dall'Art. 1919 del Cod. Civ., all'assicurazione sulla propria vita di cui al presente contratto.

L'Assicurato _____

Milano, _____

Per l'identificazione di Contraente/Assicurato/Legale Rappresentante

_____
Timbro e firma della Banca

BCC Vita S.p.A.
Il Rappresentante Legale

Fac-simile

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

1. Titolare del trattamento dei dati personali

Titolare del trattamento dei dati personali è BCC Vita S.p.A., con sede legale in (20159) Milano, Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 di seguito anche la "Società" o il "Titolare", Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della società Assicurazioni Generali S.p.A. – Trieste – Società del Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n.026.

2. Responsabile della Protezione dei dati personali

La Società, ritenendo di primaria importanza la tutela dei Dati Personali degli Interessati, ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) che potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@cattolicaassicurazioni.it per ogni tematica riguardante la protezione dei dati personali.

3. Dati personali oggetto di trattamento e fonte dei dati

Il Titolare tratta le seguenti categorie di dati personali: dati anagrafici, dati economico – finanziari; dati relativi allo stato di salute (di seguito, "Dati particolari"); dati inerenti a eventuali condanne penali e/o reati (di seguito "Dati giudiziari"), in presenza di una previsione normativa o di un'indicazione dell'Autorità Giudiziaria; dati relativi ai bisogni assicurativi del cliente.
I dati personali trattati potranno essere raccolti direttamente presso di Lei ovvero da altri soggetti quali ad esempio contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, intermediari assicurativi, nonché presso fonti pubbliche e/o pubblicamente accessibili, oltre che presso fornitori d'informazioni commerciali e creditizie, che costituiscono fonte ex art. 14 del Reg. UE.

4. Finalità - Base giuridica del trattamento - Natura del conferimento dei dati personali

I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

a) Finalità Assicurativa

I. **Proposizione, conclusione ed esecuzione del contratto assicurativo e dei connessi servizi assicurativi e strumentali** (come ad esempio la verifica dei requisiti assuntivi per l'emissione del contratto e la quotazione del relativo premio, la liquidazione delle prestazioni, etc.) **e dei relativi adempimenti normativi** (quali ad esempio la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti, gli adempimenti in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo, la tenuta dei registri assicurativi, la gestione all'Area Riservata del sito internet della Società e la gestione dei reclami).
In relazione a tali finalità il trattamento dei dati risulta necessario sia per l'esecuzione del contratto ai sensi dell'art 6, par. 1, lett. b) Reg. UE, sia per l'adempimento di obblighi di legge previsti dalla normativa di settore, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c) Reg. UE e dell'art. 2-ter D.Lgs. 196/2003 s.m.i.. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art 9, par. 2, lett. a) Reg. UE;

II. **Attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti.**
La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE consistente nella definizione di nuovi prodotti;

III. **Difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria ed extragiudiziaria.**
La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE consistente nella tutela degli interessi e diritti propri;

IV. **Comunicazione dei dati relativi al contratto stipulato alle società del Gruppo di appartenenza per finalità amministrative e contabili.**
La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti fra le società del Gruppo di appartenenza per necessità amministrative e contabili;

V. **Comunicazione dei dati a coassicuratori e riassicuratori, nonché ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa**[1] **per la gestione del rischio assicurato.**
La base giuridica per il trattamento dei dati è il legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti per la gestione del rischio assicurato. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art 9, par. 2, lett. a) Reg. UE.

***

[1] Per soggetti facenti parte della "catena assicurativa" si intende ad es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.

Fac-simile

Il conferimento dei dati personali è necessario per le finalità di cui alla lettera a) I, II, III, IV, V pertanto, l'eventuale omesso conferimento dei dati personali richiesti determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contatto assicurativo.

b) Invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam".

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nella promozione via e-mail di prodotti o servizi analoghi rispetto agli acquisti dell'interessato a norma dell'art. 130, comma 4 del D. Lgs. 196/2003 s.m.i. (cd. "soft spam"), comunicazioni che verranno inviate all'indirizzo e-mail fornito dal cliente in sede di stipula della polizza.

Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e resta fermo il suo diritto di opporsi in ogni momento a tale trattamento, agevolmente e gratuitamente, coi modi indicati nella sezione "Diritti dell'interessato" della presente informativa e/o con quelli indicati all'interno delle comunicazioni commerciali che Le saranno di volta in volta inviate.

c) Finalità di marketing effettuata dal Titolare, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto[2], consistenti, ad esempio, nell'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio erogato e la soddisfazione del cliente.

d) Finalità di marketing per conto di terzi, effettuato dal Titolare, (con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto), mediante l'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario relativo a prodotti o servizi di tali soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (editoria, automotive, servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, servizi sociosanitari, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia).

e) Finalità di comunicazione dei Suoi dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza, nonché a soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (sopra indicate alla lettera e) **per loro fini di marketing**. Detti soggetti Le rilasceranno, quali Titolari Autonomi di trattamento una separata informativa.

***

In riferimento alle finalità indicate dalla lettera c) alla lettera e), la base giuridica per il trattamento dei dati è il consenso ai sensi dell'art 6, par. 1, lett. a) Reg. UE.

Il conferimento dei dati personali è facoltativo, pertanto, l'eventuale omessa comunicazione dei dati personali richiesti non determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contatto assicurativo.

5. Destinatari dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, i Suoi Dati Personali potranno essere comunicati alle/conosciuti dalle seguenti categorie di destinatari:

- il personale alle dipendenze del Titolare, previa nomina quali persone autorizzate al trattamento;
- soggetti terzi[3] coinvolti nella gestione dei rapporti con lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa.

I soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei suddetti destinatari è disponibile presso il Titolare, come pure l'estratto di eventuali accordi di contitolarità che possono essere richiesti scrivendo al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@cattolicaassicurazioni.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo dpo@cattolicaassicurazioni.it.

I dati personali raccolti non sono oggetto di diffusione.

Fac-simile

[2] Di cui all'art. 130, cc. 1, 2, 3, del D. Lgs. 196/2003 s.m.i., tramite attività svolte, oltre che con interviste personali, questionari, posta cartacea, telefono - anche cellulare – tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, o con altri strumenti automatizzati, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web.

[3] Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa"(vedi nota 1), nonchè società del Gruppo di appartenenza, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi., ecc; Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, Enti previdenziali

6. Modalità di trattamento

Nell'ambito delle finalità indicate al precedente punto 4), il trattamento dei suoi Dati avverrà nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, esattezza, pertinenza e non eccedenza, adottando misure di sicurezza organizzative, tecniche ed informatiche adeguate.

I dati raccolti saranno trattati mediante strumenti cartacei e/o con modalità automatizzate, ivi inclusi i processi decisionali automatizzati che la Società adotta a titolo esemplificativo e non esaustivo per la verifica dei requisiti assuntivi cui è subordinata l'emissione del contratto, per la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti rispetto ai bisogni dei clienti e per lo svolgimento dei controlli antiriciclaggio.

7. Trasferimento dei Dati all'estero

Ove necessario, i suoi dati potranno essere trasferiti, da parte della Società, verso Paesi Terzi fuori dallo Spazio Economico Europeo. In tali casi il trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni indicate dagli artt. 44 e ss. del Reg. UE, ovvero nei confronti di Paesi per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, sulla base di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea[4] oppure in applicazione di specifiche deroghe previste dal Reg. UE.

È possibile richiedere maggiori informazioni in merito ai trasferimenti di dati effettuati ed alle garanzie a tal fine adottate, inviando una e-mail al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@cattolicaassicurazioni.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo dpo@cattolicaassicurazioni.it.

8. Tempi di conservazione dei dati personali

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte e comunque conservati per periodi di tempo diversi a seconda delle finalità per le quali sono trattati, in conformità della normativa tempo per tempo applicabile.

In particolare, i dati personali trattati per le finalità assicurative indicate alla lettera a) del precedente paragrafo 4 saranno conservati di regola per un massimo di 10 anni decorrenti dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto e comunque non oltre 24 mesi da tale termine in caso di soft spam (lettera b)).

In caso di dati relativi alla liquidazione della prestazione gli stessi saranno conservati per 5 anni dalla data della eliminazione del sinistro senza pagamento, o dalla data del pagamento di tutti gli importi dovuti.

I dati trattati per le finalità di marketing indicate alle lettere c), d), e) del precedente paragrafo 4 saranno conservati per 36 mesi dal momento dell'acquisizione del consenso.

In ogni caso resta salva la possibilità di conservare i dati sopra descritti per la necessità di tutelare i diritti del Titolare in ogni sede amministrativa, civile, penale e stragiudiziale.

9. Diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Reg. UE inviando apposita richiesta a mezzo e-mail al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo dpo@cattolicaassicurazioni.it, oppure al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@cattolicaassicurazioni.it.

Il Reg. UE all'art. 15 e seguenti conferisce all'interessato:

a) il diritto di revoca del consenso prestato;
b) il diritto di accesso, ossia la possibilità di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento e di acquisire informazioni in merito a: finalità del trattamento in corso, categorie di dati personali in questione, destinatari dei dati in particolare se Paesi terzi, il periodo di conservazione, ove possibile, e le modalità del loro trattamento;
c) il diritto alla rettifica e all'integrazione dei dati;
d) il diritto alla loro cancellazione, ogniqualvolta i dati non siano necessari rispetto alle finalità, oppure qualora decidesse di revocare il consenso, o si opponesse al trattamento, o ancora qualora i dati fossero trattati illecitamente, o cancellati per un obbligo di legge;
e) il diritto alla limitazione del trattamento nel caso in cui contesti l'esattezza dei dati personali per il periodo necessario per effettuare le relative verifiche, oppure il trattamento sia illecito, o qualora benché il Titolare del trattamento non abbia più bisogno dei suoi dati, lei richieda la conservazione per finalità giudiziarie, o qualora si sia opposto al trattamento in attesa della verifica dell'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare;
f) il diritto alla portabilità dei dati ad altro Titolare, qualora il trattamento avvenga con mezzi automatizzati o sia basato sul consenso o sul contratto;
g) il diritto di opporsi al trattamento qualora il trattamento si basi sul legittimo interesse. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto

[4] la selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati od operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea, nel rispetto delle raccomandazioni 01/2020 adottate il 10 novembre 2020 dal Comitato Europeo per la Protezione dei Dati. In subordine, i trasferimenti potrebbero essere necessari sulla base di una delle deroghe di cui all'art. 49 Reg. UE, per esempio con il consenso informato dell'interessato o per eseguire un contratto concluso tra l'interessato e il Titolare del trattamento ovvero misure precontrattuali adottate su istanza dell'interessato, o un contratto stipulato tra il Titolare del trattamento e un'altra persona fisica o giuridica a favore dell'interessato, ovvero per importanti motivi di interesse pubblico o per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o, ancora, per tutelare gli interessi vitali dell'interessato o di altre persone qualora l'interessato si trovi nell'incapacità fisica o giuridica di prestare il proprio consenso.

fac-simile

di opposizione la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i suoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto della Società;

h) il diritto a proporre reclamo avanti all'Autorità (Garante italiano per la protezione dei dati personali, https://www.garanteprivacy.it).

Nei casi di esercizio dei diritti di cui alle lettere c), d), ed e), l'interessato ha diritto di richiedere i destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali e quindi le eventuali comunicazioni di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento.

Il Titolare l.r.p.t.

Fac-simile

Cognome e Nome del Contraente: XXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Prestazione del consenso riferita al Contraente

Presa visione dell'informativa sopra riportata:

□ **CONSENTO** □ **NON CONSENTO**
al trattamento dei dati particolari (stato di salute) **per le finalità relative all'attività assicurativa** (quali indicate al punto 4. lett. a)), da parte del Titolare;

in caso di minori sottoscrivono i soggetti che esercitano la responsabilità genitoriale

□ **CONSENTO** □ **NON CONSENTO**
al trattamento dei dati personali per **finalità di marketing effettuata dal Titolare** (quali indicate al punto 4. lett. c));

il consenso è **facoltativo**;
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

□ **CONSENTO** □ **NON CONSENTO**
al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing per conto terzi** (quali indicate al punto 4. lett. d));

il consenso è **facoltativo**;
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

□ **CONSENTO** □ **NON CONSENTO**
alla comunicazione dei dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza nonché a soggetti terzi per proprie finalità di marketing (quali indicate al punto 4. lett. e));

il consenso è **facoltativo**;
il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

□ **Dichiaro di oppormi all'invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam"** (quali indicate al punto 4. lett. b)).

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà.

Luogo e data _____

Nome e Cognome_____

Firma del Contraente _____

Fac-simile

Direzione Generale
Maciachini Business Park – MAC 1, Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano
telefono 02 466275
www.bccvita.it
e-mail: customercare@bccvita.bcc.it

Member of CISQ Federation
CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM
ISO 9001

Codice Modello n. 7006U- – Ultimo aggiornamento: 28/03/2023