



**Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea**

# **PROTECTA**

(CODICE TARIFFA 4006C)

**SET INFORMATIVO** composto da:

- **Documento informativo precontrattuale (DIP Vita)**
- **Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo Vita)**
- **Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario**
- **Modulo di Proposta**

# Assicurazione temporanea per il caso di morte monoannuale a capitale costante o decrescente

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)



BCC Vita S.p.A.

Prodotto: PROTECTA (4006C)

Data di aggiornamento: 28/09/2023 - Il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile.

**Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.**

## Che tipo di assicurazione è?

È una polizza che garantisce, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale costante o decrescente.

### Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

- ✓ **Prestazione assicurata:**
  - ✓ *Prestazione in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia corrisponderà agli aventi diritto l'ultimo capitale in vigore al momento del decesso.*
- ✓ **Capitale assicurato:**
  - ✓ *Il capitale assicurato iniziale è quello prescelto dal Contraente nella Proposta, con un minimo pari a € 75.000,00 ed un massimo pari a € 200.000,00; il capitale prescelto può essere eventualmente aumentato (dichiarando l'inalterato stato di salute), o diminuito nel corso della durata contrattuale – sempre entro i limiti previsti – previa sottoscrizione di un apposito modulo e delle relative dichiarazioni.*
- ✓ *Per maggiori dettagli si rinvia al DIP Aggiuntivo.*

### Che cosa NON è assicurato?

- ✗ *Non ci sono garanzie escluse dalla copertura assicurativa.*

### Ci sono limiti di copertura?

- ! *Sono esclusi dalla garanzia soltanto i decessi causati da:*
  - ! *attività dolosa del Contraente/Assicurato o del Beneficiario;*
  - ! *partecipazione dell'Assicurato ad attività criminali;*
  - ! *partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata solo alle condizioni stabilite dal competente Ministero e su richiesta del Contraente/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;*
  - ! *suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;*
  - ! *HIV o sindrome d'immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata, durante i primi 5 anni dall'entrata in vigore del contratto di assicurazione;*
  - ! *malattie o lesioni derivanti dall'abuso di alcol, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;*
  - ! *disturbi mentali, disturbi comportamentali, disturbi della personalità, disturbi dell'umore compresi anche gli stati paranoidi, le forme maniacodepressive, e la schizofrenia.*
- ! *In tali casi nessuna prestazione è dovuta da parte della Compagnia.*
- ! *Sono previste condizioni di carenza. Per maggiori dettagli si rinvia al DIP Aggiuntivo.*



## Dove vale la copertura?

- ✓ Non vi sono limiti territoriali alla copertura.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

- L'Assicurato ha il dovere di fornire dichiarazioni veritiere, esatte e complete sul rischio da assicurare, in particolare sulle informazioni inerenti allo stato di salute.
- Per la sottoscrizione del contratto l'Assicurato dovrà rispondere a tutte le domande riportate nella Proposta alla sezione "Dichiarazioni dell'Assicurato".
- Deve essere resa pronta comunicazione alla Compagnia nei casi, eventualmente intervenuti in corso di contratto, di:
  - Modifiche di professione dell'Assicurato;
  - Trasferimento di domicilio/sede dell'Aderente/Assicurato in uno stato estero;
  - Trasferimento di residenza dell'Assicurato in un altro Stato membro dell'Unione Europea.
- L'Assicurato deve compilare il Questionario Sanitario.
- L'Assicurato deve sottoscrivere il Modulo di Polizza.
- Ulteriori specifiche sono contenute nel relativo DIP aggiuntivo.



## Quando e come devo pagare?

- A fronte della prestazione garantita il Contraente si obbliga a versare, secondo le modalità successivamente previste e sempre che l'Assicurato sia in vita, un premio annuale variabile, determinato nel suo ammontare al momento della stipulazione del contratto e dei successivi rinnovi annuali.
- Il premio annuale di assicurazione è determinato in relazione alle garanzie prestate, all'ammontare del capitale assicurato, alla durata contrattuale, nonché in base:
  - all'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta o dei successivi rinnovi annuali, dove per età assicurativa si intende l'età anagrafica dell'Assicurato espressa in anni interi, eventualmente arrotondata per eccesso qualora siano trascorsi sei mesi o più dalla data dell'ultimo compleanno;
  - alle condizioni di salute, all'attività professionale svolta e all'attività sportiva praticata.
- Il premio non è frazionabile ed è dovuto in via anticipata per ciascuna annualità.
- Il pagamento dei premi 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, purché le nuove coordinate di conto si riferiscano ad una Banca convenzionata con la Compagnia.
- Ulteriori specifiche sono contenute nel relativo DIP aggiuntivo.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

- Il presente contratto ha una durata fissa di un anno solare e si rinnova tacitamente di anno in anno nei limiti massimi di età di seguito previsti.
- Il cliente ha la possibilità di aderire in qualunque giorno dell'anno pagando la relativa quota in pro rata temporis del premio.
- Qualora venga prescelta la tipologia a capitale "decrescente costante", il contratto si intende tacitamente rinnovato di anno in anno, sino al termine dell'ultima annualità e comunque nei limiti massimi di età previsti.
- A condizione che il Contraente abbia sottoscritto il contratto e pagato il premio pattuito, lo stesso si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve da parte della Compagnia la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante il proprio assenso.
- L'assicurazione entra in vigore e pertanto ha decorrenza:
  - alle ore 24:00 del giorno in cui il contratto è concluso;
  - alle ore 24:00 del giorno indicato nella Polizza qualora la Polizza preveda una data di decorrenza diversa da quella in cui il contratto è concluso.
- La scadenza del contratto è fissata alle ore 24:00 del 31 dicembre dell'anno indicato in Polizza e di ciascun eventuale successivo rinnovo.
- Il Contraente deve avere residenza/domicilio o sede legale in Italia o in uno Stato nel quale la Compagnia sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi.
- Ulteriori specifiche sono contenute nel relativo DIP aggiuntivo.



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

- Prima della data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 02 21072250 o a mezzo 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 revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida. La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

- Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio dell'apposito modulo, compilato in ogni sua parte e sottoscritto, a mezzo fax al numero 02 21072250 o a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – 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 decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida. La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le Parti del 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 il premio corrisposto – al netto della quota parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

- Il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.
- Il contratto si risolve in caso di mancato pagamento del premio entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione e, per gli eventuali rinnovi, dalla data di scadenza (31/12 di ciascun anno).
- In tal caso le coperture assicurative cesseranno dal momento in cui è stato sospeso il pagamento dei premi e rimarranno acquisiti dalla Compagnia tutti i premi pagati fino al momento della risoluzione.



**Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO**

- Il presente contratto non prevede alcun valore di riscatto e riduzione.

# Assicurazione temporanea per il caso di morte monoannuale a capitale costante o decrescente

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)



BCC Vita S.p.A.  
Prodotto: PROTECTA (4006C)

Data di aggiornamento: 28/09/2023 - Il DIP Aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), 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](http://www.bccvita.it); e-mail: [customer-care@bccvita.bcc.it](mailto:customer-care@bccvita.bcc.it); PEC: [bccvita@actaliscertymail.it](mailto:bccvita@actaliscertymail.it).

BCC Vita S.p.A., società sottoposta alla direzione e coordinamento di Iccrea Banca SpA capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. 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.

## **BCC VITA S.p.A.**

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

- del Patrimonio Netto è pari a 155 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 121 milioni di euro (a);
- del Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 54 milioni di euro;
- dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 216 milioni di euro (b);
- dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale Minimo, è pari a 187 milioni di euro.

Relativamente all'indice di solvibilità (solvency ratio), i fondi propri ammissibili ammontano a 1,79 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](http://www.bccvita.it)

Al contratto si applica la legge italiana.



## **Che cosa è assicurato/ Quali sono le prestazioni?**

- **Tipologia a capitale costante:**
  - la prestazione in caso di morte dell'Assicurato è pari al capitale assicurato indicato nella Polizza o nelle eventuali Appendici in vigore al momento del decesso; tale capitale rimane costante per tutte le annualità in cui il contratto risulta in vigore, a seguito di rinnovo, ed in regola con il pagamento dei premi.
- **Tipologia a capitale decrescente costante:**
  - qualora nella Polizza venga prescelta la tipologia a capitale "decrescente costante", la Compagnia provvederà, all'inizio di ciascun anno solare (1° gennaio), a sottrarre al capitale assicurato al 31/12 dell'anno solare precedente un importo costante, indicato nella Polizza e funzione della durata prescelta dal Contraente. Il nuovo capitale assicurato così determinato rimarrà costante fino al 31/12 dell'annualità in corso.
- In ogni caso l'Assicurato, anche in caso di aumento del capitale, non dovrà essere titolare di altre polizze di assicurazione a copertura del rischio di premorienza e/o non dovrà avere proposte in corso di perfezionamento con la Compagnia, il cui cumulo di capitale assicurato superi € 300.000,00.

Tale limite è da considerarsi come il valore massimo che la Compagnia rimborserà in caso di sinistro anche in presenza di altre polizze. In tal caso la Compagnia rimborserà la quota parte di premio in eccesso.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono previste informazioni integrative rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

– *Periodo di Carenza:*

- *Per il caso di morte da malattia è previsto un periodo di carenza di sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione – nel corso del solo primo anno di copertura – durante il quale nulla è dovuto dalla Compagnia a fronte dell'eventuale decesso dell'Assicurato.*
- *Tale periodo di carenza viene annullato qualora l'Assicurato decida di sottoporsi a visita medica.*

*La carenza di sei mesi non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto, intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza il decesso.*

- *In assenza di esami clinici necessari per l'accertamento dell'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato e il premio rimane acquisito dalla Compagnia. Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi, per la suddetta causa, dopo cinque anni dalla conclusione del contratto il capitale assicurato sarà comunque pagato.*

*Tale periodo di carenza viene annullato qualora l'Assicurato decida di sottoporsi a visita medica.*



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia di sinistro:** 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 decesso:*

- *Richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dai 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 o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede;*
- *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 o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti la presenza o meno di testamento e contenente:*
  - *In presenza di testamento:*
    - *Nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;*
    - *Nel caso in cui il Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'Assicurato 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 degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari).*
  - *In assenza di testamento:*
    - *Le generalità, il grado di parentela degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza).*
- *Dichiarazione unanime da parte degli eredi legittimi indicante se la ripartizione deve essere fatta in parti uguali o secondo le regole della successione legittima; in caso di mancato accordo la Compagnia liquiderà la prestazione in base alle quote della successione legittima;*
- *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*

	<p>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.</p> <p>Su richiesta del Contraente e/o dei Beneficiari, anche 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.</p> <p>Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.</p> <p><u>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.).</u></p> <p><u>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.</u></p> <p>Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione richiesta, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>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.</p> <p><b>Liquidazione della prestazione:</b></p> <p>La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari <u>mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Maciachini Business Park – MAC 1 – Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano.</u></p> <p>In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.</p> <p>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.</p> <p>Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno circolare.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere esatte e complete. 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:</p> <p>A) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- Di rifiutare il pagamento della somma assicurata, se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato;</li> <li>- Di rifiutare il pagamento della somma assicurata se l'Assicurato abbia negato di essere affetto anche da una sola delle patologie indicate nel Questionario Sanitario, considerato che la Compagnia in tal caso non avrebbe dato il suo consenso alla stipula dell'Assicurazione;</li> <li>- Di trattenere i premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento.</li> </ul> <p>B) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>L'inesatta dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita effettiva, del capitale assicurato. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Nel caso in cui venisse estinto il conto corrente presso la Banca, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia inviando, entro il 30 novembre dell'anno in corso, una raccomandata indirizzata a:</p> <p style="text-align: center;"><b>BCC Vita S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio</b>  <b>Maciachini Business Park – MAC 1 – Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano</b></p> <p>A seguito della suddetta comunicazione, il contratto si estinguerà alla prima scadenza utile (31 dicembre dell'annualità nella quale viene inoltrata la comunicazione).</p> <p><u>In alternativa, a seguito della suddetta comunicazione ed ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, la Compagnia provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per l'incasso delle rate di premio successive.</u></p> <p>In caso di mancato pagamento del premio entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione e, per gli eventuali rinnovi, dalla data di scadenza (31/12 di ciascun anno), la garanzia assicurativa decade.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di estinzione anticipata o di trasferimento del mutuo, la Compagnia restituisce al Contraente, debitore/assicurato, la parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria (31/12 di ogni anno). In alternativa la Compagnia, su richiesta del Contraente, fornisce la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale a favore del nuovo beneficiario designato.</p> <p>Il rimborso a cui il Contraente avrà diritto si ottiene moltiplicando l'importo del premio versato, per il rapporto tra la durata in anni e frazione di anno mancanti alla scadenza del contratto di assicurazione e la sua durata complessiva espressa in anni e frazione di anno.</p> <p>Previa autorizzazione da parte del Contraente, la Compagnia potrà rimborsare quanto dovuto direttamente agli aventi diritto.</p>
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Le variazioni del capitale assicurato effettuate in corso d'anno avranno decorrenza:</li> <li>- in caso di incremento di capitale, la nuova prestazione assicurata, previa accettazione da parte della Compagnia, avrà effetto dalle ore 24:00 della data indicata nell'Appendice di variazione capitale. Costituisce condizione necessaria per l'efficacia della variazione il pagamento del relativo premio entro 30 giorni dalla data dell'avvenuto ricevimento dell'Appendice da parte del Contraente;</li> <li>- in caso di diminuzione di capitale, la nuova prestazione assicurata avrà effetto dalle ore 24:00 della scadenza annuale (31 dicembre) relativa all'anno in cui è stata effettuata la richiesta.</li> </ul>
<b>Sospensione</b>	Non sono previste informazioni integrative rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Non sono previste informazioni integrative rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Recesso</b>	Non sono previste informazioni integrative rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Risoluzione</b>	Non sono previste informazioni integrative rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Il presente contratto non prevede alcun valore di riscatto e riduzione
<b>Richiesta di informazioni</b>	Non si prevede la possibilità di richiedere valori di riscatto o riduzione in quanto non presenti.

 <b>A chi è rivolto questo prodotto ?</b>	
<p>Il prodotto è destinato ai soggetti che vogliono coprirsi dal rischio di morte con età compresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- all'atto della prima sottoscrizione: minimo 18 e massimo 70 anni;</li> <li>- all'atto dei successivi rinnovi (1° gennaio di ciascun anno): minimo 18 e massimo 74 anni.</li> </ul>	

 <b>Quali costi devo sostenere?</b>	
<p>- <b>Costi gravanti sul premio</b></p> <p>I costi di acquisizione, gestione ed incasso vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio annuale.</p>	

Ogni onere sostenuto per la visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato.

I costi gravanti sul premio annuale relativo alla prima annualità sono rappresentati nella tabella che segue:

<b>Premio</b>	<b>Costi di acquisizione, gestione ed incasso</b>
Per qualsiasi importo	Cifra fissa pari a 1,00 Euro più 17,50% del premio annuo (al netto della cifra fissa)

I costi di acquisizione, gestione ed incasso relativi ai premi annuali successivi al primo vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dall'importo del premio versato.

I costi gravanti sui premi annuali successivi al primo sono rappresentati nella tabella che segue:

<b>Premio</b>	<b>Costi di acquisizione, gestione ed incasso</b>
Per qualsiasi importo	Cifra fissa pari a 1,00 Euro più 17,50% del premio annuo (al netto della cifra fissa)

- **Costi per il riscatto:**

Non è previsto il riscatto.

- **Costi per l'erogazione della rendita:**

Non è prevista la possibilità di convertire il capitale in rendita.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni:**

Non sono presenti opzioni contrattuali.

- **Costi di intermediazione:**

Nella Tabella di seguito riportata, è data evidenza della quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

<b>Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi)</b>
47,18%

- **Costi dei PPI:**

Non sono presenti ulteriori costi non inclusi nelle altre sezioni.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa assicuratrice</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. – Servizio Reclami – Maciachini Business Park – MAC 1 – Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano (Italia) – Fax 0221072270 – E-mail <a href="mailto:reclami@bccvita.bcc.it">reclami@bccvita.bcc.it</a> indicando i seguenti dati: nome, cognome e indirizzo completo dell'esponente; numero di polizza e nominativo del Contraente; numero e data del sinistro a cui si fa riferimento; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato. L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>2. Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>3. Breve ed esauritiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>4. Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li><li>5. Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li></ol>

<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<i>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</i>
<b>Negoziazione assistita</b>	<i>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa</i>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<i>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: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a>) oppure all'IVASS, che provvede a coinvolgere il soggetto competente, dandone notizia al reclamante.</i>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b><u>Imposta sui premi</u></b> <i>I premi relativi alla garanzia principale sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</i></p> <p><b><u>Detraibilità fiscale dei premi</u></b> <i>Le assicurazioni per il caso di morte e le assicurazioni in caso di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.</i></p> <p><b><u>Tassazione delle somme assicurate</u></b> <i>Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato (per qualsiasi causa). Se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, dette somme sono altresì esenti dall'imposta sulle successioni.</i></p> <p><i>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.</i></p>
---	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI 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 PROPOSTA. 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 GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE MONOANNUALE A CAPITALE  
COSTANTE O DECRESCENTE

BCC Vita - (Tariffe 4006C)

[Data di aggiornamento: 28/09/2023]

## INDICE

<b>SEZIONE I) OGGETTO DEL CONTRATTO</b>	<b>2</b>
Art. 1 OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA	2
Art. 2 PRESTAZIONI ASSICURATIVE	2
2.1 Prestazione assicurate in caso di decesso dell'Assicurato.	2
2.2 Prestazioni assicurate in caso di sopravvivenza dell'Assicurato.	3
<b>SEZIONE II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DIRITTO DI REVOCA E RECESSO</b>	<b>3</b>
Art. 3 MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO	3
Art. 4 REVOCA DELLA PROPOSTA	3
Art. 5 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE	3
<b>SEZIONE III) IL PREMIO E LE DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO</b>	<b>4</b>
Art. 6 IL PREMIO	4
Art. 7 DICHIARAZIONI DELLA CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	4
<b>SEZIONE IV) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE</b>	<b>5</b>
Art. 8 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	5
Art. 9 RISCATTO E PRESTITI	5
Art. 10 REQUISITI SOGGETTIVI - LIMITI DI ETÀ	5
Art. 11 CONFLITTO DI INTERESSI	5
<b>SEZIONE V) COSA FARE IN CASO DI EVENTO</b>	<b>5</b>
Art. 12 DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI RIMBORSI E DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE	5
Art. 13 NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE	7
<b>SEZIONE VI) BENEFICIARI DELLA PRESTAZIONE</b>	<b>7</b>
Art. 14 BENEFICIARI DELLA PRESTAZIONE	7
<b>SEZIONE VII) LEGGE APPLICABILE, COMUNICAZIONI E FISCALITA'</b>	<b>7</b>
Art. 15 IMPOSTE E TASSE	7
Art. 16 FORO COMPETENTE	7
Art. 17 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO ALLA COMPAGNIA	7
Art. 18 PRESCRIZIONE	7
Art. 19 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	8
Art. 20 CLAUSOLA DI INOPERATIVITÀ DELLA COPERTURA PER SANZIONI INTERNAZIONALI	8
<b>ALLEGATI</b>	<b>9</b>
ALLEGATO 1 TASSI DI PREMIO ESPRESSI IN VALORI PER MILLE DI CAPITALE ASSICURATO	9
<b>GLOSSARIO</b>	<b>11</b>

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE MONOANNUALE A CAPITALE COSTANTE O DECRESCENTE

### SEZIONE I) OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Art. 1 OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla Polizza e dalle eventuali Appendici firmate dalla Compagnia.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di Legge.

#### Art. 2 PRESTAZIONI ASSICURATIVE

##### 2.1 Prestazione assicurate in caso di decesso dell'Assicurato.

##### Tipologia a capitale costante:

la prestazione in caso di morte dell'Assicurato è pari al capitale assicurato indicato nella Polizza o nelle eventuali Appendici in vigore al momento del decesso; tale capitale rimane costante per tutte le annualità in cui il contratto risulti in vigore, a seguito di rinnovo, ed in regola con il pagamento dei premi.

##### Tipologia a capitale decrescente costante:

qualora nella Polizza venga prescelta la tipologia a capitale "decrescente costante", la Compagnia provvederà, all'inizio di ciascun anno solare (1° gennaio), a sottrarre al capitale assicurato al 31/12 dell'anno solare precedente un importo costante, indicato nella Polizza e funzione della durata prescelta dal Contraente. Il nuovo capitale assicurato così determinato rimarrà costante fino al 31/12 dell'annualità in corso.

Il capitale assicurato iniziale è quello prescelto dal Contraente nella Proposta, con un minimo pari a € 75.000,00 ed un massimo pari a € 200.000,00; il capitale prescelto può essere eventualmente aumentato (dichiarando l'inalterato stato di salute), o diminuito nel corso della durata contrattuale – sempre entro i limiti previsti – previa sottoscrizione di un apposito modulo e delle relative dichiarazioni.

In ogni caso l'Assicurato, anche in caso di aumento del capitale, non dovrà essere titolare di altre polizze di assicurazione a copertura del rischio di premorienza e/o non dovrà avere proposte in corso di perfezionamento con la Compagnia, il cui cumulo di capitale assicurato superi € 300.000,00.

**Tale limite è da considerarsi come il valore massimo che la Compagnia rimborserà in caso di sinistro anche in presenza di altre polizze. In tal caso la Compagnia rimborserà la quota parte di premio in eccesso.**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, **ad esclusione dei decessi causati da:**

- **attività dolosa del Contraente/Assicurato o del Beneficiario;**
- **partecipazione dell'Assicurato ad attività criminali;**
- **partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata solo alle condizioni stabilite dal competente Ministero e su richiesta del Contraente/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;**
- **suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;**
- **HIV o sindrome d'immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata, durante i primi 5 anni dall'entrata in vigore del contratto di assicurazione;**
- **malattie o lesioni derivanti dall'abuso di alcol, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;**
- **disturbi mentali, disturbi comportamentali, disturbi della personalità, disturbi dell'umore compresi anche gli stati paranoidi, le forme maniacodepressive, e la schizofrenia.**

**In tali casi nessuna prestazione è dovuta da parte della Compagnia.**

Per il caso di morte da malattia è previsto un **periodo di carenza di sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione** – nel corso del solo primo anno di copertura – durante il quale nulla è dovuto dalla Compagnia a fronte dell'eventuale decesso dell'Assicurato.

**Tale periodo di carenza viene annullato qualora l'Assicurato decida di sottoporsi a visita medica.**

In assenza di esami clinici necessari per l'accertamento dell'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla conclusione del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato e il premio rimane acquisito dalla Compagnia. Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi, per la suddetta causa, dopo cinque anni dalla conclusione del contratto il capitale assicurato sarà comunque pagato.

**La carenza di sei mesi non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto, intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza il decesso.**

#### **2.2 Prestazioni assicurate in caso di sopravvivenza dell'Assicurato.**

Nessuna prestazione è prevista in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto. In tale data il contratto si intenderà estinto ed i premi acquisiti dalla Compagnia.

## **SEZIONE II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DIRITTO DI REVOCA E RECESSO**

### **Art. 3 MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Il contratto produce i propri effetti dalle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nella polizza, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

**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.**

L'assicurazione entra in vigore e pertanto ha decorrenza:

- alle ore 24:00 del giorno in cui il contratto è concluso ovvero
- alle ore 24:00 del giorno indicato nella Polizza qualora la Polizza preveda una data di decorrenza diversa da quella in cui il contratto è concluso.

Per gli eventuali rinnovi successivi – qualora il Contraente non abbia inoltrato entro il 30 novembre (di ciascun anno) disdetta alla Compagnia tramite apposito modulo - la decorrenza e la scadenza coincideranno con l'anno solare.

Le variazioni del capitale assicurato effettuate in corso d'anno avranno decorrenza:

- in caso di incremento di capitale, la nuova prestazione assicurata, previa accettazione da parte della Compagnia, avrà effetto dalle ore 24:00 della data indicata nell'Appendice di variazione capitale. Costituisce condizione necessaria per l'efficacia della variazione il pagamento del relativo premio entro 30 giorni dalla data dell'avvenuto ricevimento dell'Appendice da parte del Contraente;
- in caso di diminuzione di capitale, la nuova prestazione assicurata avrà effetto dalle ore 24:00 della scadenza annuale (31 dicembre) relativa all'anno in cui è stata effettuata la richiesta.

La scadenza del contratto è fissata alle ore 24:00 del 31 dicembre dell'anno indicato in Polizza e di ciascun eventuale successivo rinnovo.

### **Art. 4 REVOCA DELLA PROPOSTA**

**Prima della data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante 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 revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

### **Art. 5 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Dopo la conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di 30 giorni, con lettera contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di polizza e denominazione del Contraente) da inviare mediante raccomandata con avviso di ricevimento, 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)**

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia del succitato modulo.

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare il premio corrisposto – al netto della quota parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

### **SEZIONE III) IL PREMIO E LE DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO**

#### **Art. 6 IL PREMIO**

Il premio annuale di assicurazione, non frazionabile, è dovuto in via anticipata per ciascuna annualità.

- Per il primo anno di sottoscrizione: il premio viene calcolato in quota pro rata temporis, facendo cioè riferimento ai giorni di copertura, su base 360, intercorrenti tra la data di decorrenza riportata sulla Polizza ed il 31/12 dell'anno di sottoscrizione;
- Per le annualità successive (a seguito di tacito rinnovo): il premio viene calcolato su base annua solare.

Il pagamento dei premi 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, purché le nuove coordinate di conto si riferiscano ad una Banca convenzionata con la Compagnia.

Nel caso in cui venisse estinto il conto corrente presso la Banca, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia inviando, entro il 30 novembre dell'anno in corso, una raccomandata indirizzata a:

**BCC Vita S.p.A. - Operations Vita - Gestione Portafoglio - Maciachini Business Park - MAC 1, Via Benigno Crespi, 19 - 20159 Milano (Italia)**

A seguito della suddetta comunicazione, il contratto si estinguerà alla prima scadenza utile (31 dicembre dell'annualità nella quale viene inoltrata la comunicazione).

**In alternativa, a seguito della suddetta comunicazione ed ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, la Compagnia provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per l'incasso delle rate di premio successive.**

In caso di mancato pagamento del premio entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione e, per gli eventuali rinnovi, dalla data di scadenza (31/12 di ciascun anno), la garanzia assicurativa decade.

In caso di estinzione anticipata o di trasferimento del mutuo, la Compagnia restituisce al Contraente, debitore/assicurato, la parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria (31/12 di ogni anno). In alternativa la Compagnia, su richiesta del Contraente, fornisce la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale a favore del nuovo beneficiario designato.

#### **Criteri e modalità per la definizione del rimborso del premio.**

L'importo di tale rimborso a cui il Contraente avrà diritto si ottiene moltiplicando l'importo del premio versato, per il rapporto tra la durata in anni e frazione di anno mancanti alla scadenza del contratto di assicurazione e la sua durata complessiva espressa in anni e frazione di anno.

Previa autorizzazione da parte del Contraente, la Compagnia potrà rimborsare quanto dovuto direttamente agli aventi diritto.

#### **Art. 7 DICHIARAZIONI DELLA CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

**Le dichiarazioni del Contraente e dell'assicurato devono essere veritiere esatte e complete. 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;
- di rifiutare il pagamento della somma assicurata, se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine dianzi indicato;
- di rifiutare il pagamento della somma assicurata se l'Assicurato abbia negato di essere affetto anche da una sola delle patologie indicate nel Questionario Sanitario, considerato che la Compagnia in tal caso non avrebbe dato il suo consenso alla stipula dell'assicurazione;
- di trattenere i premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento.

#### **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.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

### **SEZIONE IV) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE**

#### **Art. 8 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Il contratto si risolve in caso di mancato pagamento del premio entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione e, per gli eventuali rinnovi, dalla data di scadenza (31/12 di ciascun anno).

In tal caso le coperture assicurative cesseranno dal momento in cui è stato sospeso il pagamento dei premi e rimarranno acquisiti dalla Compagnia tutti i premi pagati fino al momento della risoluzione.

#### **Art. 9 RISCATTO E PRESTITI**

Il presente contratto non prevede valori di riscatto né la concessione di prestiti.

In caso di estinzione anticipata o di trasferimento del mutuo, la Compagnia restituisce al Contraente la parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria così come specificato nell'Art. 6 - IL PREMIO.

#### **Art. 10 REQUISITI SOGGETTIVI - LIMITI DI ETÀ**

L'età di riferimento dell'Assicurato deve essere compresa:

- all'atto della prima sottoscrizione: **minimo 18 e massimo 70 anni**;
- all'atto dei successivi rinnovi (1° gennaio di ciascun anno): **minimo 18 e massimo 74 anni**.

**Il Contraente deve avere residenza/domicilio o sede legale in Italia o in uno Stato nel quale la Compagnia sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi.**

Per la sottoscrizione della presente assicurazione l'Assicurato dovrà rispondere a tutte le domande riportate nella Proposta alla sezione "Dichiarazioni dell'Assicurato" secondo quanto previsto dal precedente Art. 7 - DICHIARAZIONI DELLA CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO.

Qualora le risposte fornite non permettano l'assumibilità del contratto a condizioni standard, l'Assicurato dovrà fornire tutte le informazioni relative ad eventuali situazioni inerenti il proprio stato di salute e/o a particolari abitudini di vita (sport praticati), ai fini di una corretta valutazione del rischio da parte della Compagnia.

In alcuni casi particolari la Compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione il cui onere è a carico dell'Assicurato.

#### **Art. 11 CONFLITTO DI INTERESSI**

La Compagnia fornisce informazioni sul conflitto di interesse, sulla natura e le fonti del conflitto, mediante informativa pubblicata sul proprio sito internet [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it).

La Compagnia, in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi del Contraente.

### **SEZIONE V) COSA FARE IN CASO DI EVENTO**

#### **Art. 12 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 revoca della proposta:***

- richiesta sottoscritta dal Contraente;

***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 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 o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede (l'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione alla Compagnia a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione);
- 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 o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale), da cui risulti la presenza o meno di testamento e contenente:
  - in presenza di testamento:
    - nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
    - nel caso in cui il Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'Assicurato 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 degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli 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).
- dichiarazione unanime da parte degli eredi legittimi indicante se la ripartizione deve essere fatta in parti uguali o secondo le regole della successione legittima; in caso di mancato accordo la Compagnia liquiderà la prestazione in base alle quote della successione legittima;
- 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.

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

Su richiesta del Contraente e/o dei Beneficiari, 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.**

Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione richiesta, la Compagnia non sarà tenuta alla

corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, provvede alla liquidazione dell'importo dovuto 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 ricezione di detta documentazione completa da parte dell'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. 13 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 o di prestito 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.

#### **SEZIONE VI) BENEFICIARI DELLA PRESTAZIONE**

##### **Art. 14 BENEFICIARI DELLA PRESTAZIONE**

In caso di morte dell'Assicurato, Beneficiari sono gli Eredi legittimi o altra persona designata al momento della sottoscrizione della Polizza o che risulterà designata al momento dell'evento.

**Il Contraente può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata tranne nei seguenti casi:**

- dagli Eredi dopo la morte dell'Assicurato ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario abbia dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio.

**Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto alla Società (tramite sottoscrizione dell'apposito modulo) o disposte per testamento.**

#### **SEZIONE VII) LEGGE APPLICABILE, COMUNICAZIONI E FISCALITA'**

##### **Art. 15 IMPOSTE E TASSE**

Le tasse ed imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Compagnia ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico dell'Assicurato o dei Beneficiari ed aventi diritto.

##### **Art. 16 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. 17 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO ALLA COMPAGNIA**

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

**Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o sede in Italia fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione.**

**Il Contraente e si impegna a comunicare entro 30 giorni alla Compagnia lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato alla Compagnia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.**

##### **Art. 18 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. 19 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **Art. 20 CLAUSOLA DI INOPERATIVITÀ DELLA COPERTURA PER SANZIONI INTERNAZIONALI**

La Compagnia non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o pagare la prestazione espone la Compagnia a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

**ALLEGATI****ALLEGATO 1 TASSI DI PREMIO ESPRESSI IN VALORI PER MILLE DI CAPITALE ASSICURATO**

<b>Età</b>	<b>M – F</b>
18	0,76
19	0,83
20	0,88
21	0,93
22	0,97
23	0,97
24	1,01
25	1
26	0,97
27	0,97
28	0,96
29	0,94
30	0,95
31	0,95
32	0,99
33	1,04
34	1,11
35	1,14
36	1,19
37	1,24
38	1,31
39	1,41
40	1,52
41	1,61
42	1,75
43	1,89
44	2,09
45	2,28
46	2,47
47	2,77
48	3
49	3,29
50	3,62
51	4,02
52	4,44
53	5,11
54	5,44
55	5,94
56	6,6
57	7,52
58	8,3

<b>Età</b>	<b>M – F</b>
59	9,45
60	10,27
61	11,18
62	12,19
63	13,14
64	14,5
65	16,14
66	18,03
67	20,09
68	22,12
69	24,68
70	27,62
71	30,55
72	33,96
73	37,36
74	41,41

## GLOSSARIO

<b>ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA</b>	<p>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.</p> <p>Questa attività prevede i seguenti adempimenti:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>identificazione dei soggetti coinvolti nel rapporto assicurativo:<ul style="list-style-type: none"><li>cliente (contraente) ed eventuale esecutore;</li><li>beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della corresponsione della prestazione assicurativa);</li><li>eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;</li></ul></li><li>verifica dell'identità dei soggetti coinvolti nel rapporto, di cui al punto a., sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;</li><li>acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;</li><li>esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.</li></ol>
<b>ANNO ASSICURATIVO</b>	Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
<b>APPENDICE</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso insieme o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti, in ogni caso concordati tra la Società e il Contraente.
<b>ASSICURATO</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<b>BENEFICIARIO</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Assicurato e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>CAPITALE IN CASO DI DECESSO</b>	Prestazione devoluta al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.
<b>CARENZA</b>	Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione concluso non sono efficaci. Se l'evento assicurato avviene in questo periodo, la Compagnia non corrisponde la prestazione assicurativa.
<b>COMPAGNIA</b>	Vedi "Società".
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (O DI POLIZZA)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
<b>CONFLITTO DI INTERESSI</b>	Insieme di tutte quelle situazioni in cui può esserci contrasto fra l'interesse della Compagnia e quello del Contraente.
<b>CONTRAENTE</b>	Il soggetto che stipula il contratto di assicurazione e paga il premio.
<b>CONTRATTO DI MUTUO</b>	Contratto con il quale una parte (mutuante, solitamente una banca) consegna all'altra (mutuatario, colui che chiede il mutuo) una determinata quantità di denaro e l'altra si obbliga a restituire, secondo un piano di ammortamento predeterminato, altrettanta quantità di denaro maggiorato degli interessi concordati nel contratto.
<b>CONVENZIONE ASSICURATIVA</b>	Contratto di Assicurazione in forma collettiva ad adesione facoltativa. La Convenzione è stata sottoscritta tra la Compagnia e la Contraente.
<b>COSTI (O SPESE)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

<b>DEBITO RESIDUO</b>	Quanto residua in linea capitale, relativamente al Contratto di Finanziamento stipulato con la Contraente, così come rilevabile dal piano di ammortamento finanziario, al netto di eventuali rate insolute.
<b>DECORRENZA DEL CONTRATTO</b>	Momento in cui il contratto produce i propri effetti, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)</b>	Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi, secondo la normativa vigente.
<b>DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI</b>	Informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente e/o l'Assicurato forniscono dati o notizie inesatti od omettono di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente e/o dell'Assicurato sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.
<b>DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)</b>	Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.
<b>DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE (DUR)</b>	Documento con il quale la Compagnia fornisce al Contraente il riepilogo annuale: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 assicurata, i premi versati e quelli in arretrato;</li> <li>• dell'importo dei costi e degli oneri a carico nell'anno di riferimento, con specifica indicazione della parte connessa al costo della distribuzione.</li> </ul>
<b>DURATA CONTRATTUALE</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
<b>ESCLUSIONI/LIMITAZIONI</b>	Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.
<b>FATCA</b>	Il <i>Foreign Account Tax Compliance Act</i> 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 quindi obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni e una autocertificazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche). La Compagnia è inoltre obbligata a 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).
<b>GARANZIA ASSICURATIVA</b>	Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Compagnia si impegna a pagare la prestazione assicurativa al Beneficiario.
<b>IMPOSTA SOSTITUTIVA</b>	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.
<b>INTERMEDIARIO</b>	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi, o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.
<b>IVASS (ex ISVAP)</b>	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".

<b>LIQUIDAZIONE</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.
<b>MODULO DI ADESIONE</b>	Il modulo sottoscritto da ciascuno degli Assicurati e contenente dichiarazioni rilevanti ai fini della copertura assicurativa.
<b>PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.
<b>POLIZZA</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>POLIZZA DI PURO RISCHIO</b>	Categoria di contratti di assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato quali il decesso, l'invalidità e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tali eventi.
<b>PREMIO UNICO</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del Contratto.
<b>PRESCRIZIONE</b>	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.
<b>PRINCIPIO DI COERENZA</b>	Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare la coerenza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>PROPOSTA</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.
<b>PROROGA</b>	Prolungamento del periodo di durata del contratto di assicurazione.
<b>QUESTIONARIO (SANITARIO O ANAMNESTICO)</b>	Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Compagnia utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.
<b>RECESSO (O RIPENSAMENTO)</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>RICORRENZA ANNUALE</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
<b>RISCHIO DEMOGRAFICO</b>	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).
<b>SCADENZA</b>	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
<b>SET INFORMATIVO</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"><li>• Dip Vita;</li><li>• Dip Aggiuntivo Vita;</li></ul>

- Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
- Modulo di proposta.

**SINISTRO**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurativa, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**SOCIETA' (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**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.

**SOVRAPPREMIO**

Maggiorazione di premio richiesta dalla Compagnia per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

## “Protecta.”

### Proposta di assicurazione

#### Tariffa temporanea monoannuale per il solo caso di morte - Codice Tariffa 4006C

Proposta n.

Banca di Credito Cooperativo: ABI:

– CAB:

#### ASSICURANDO

Cognome Nome:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Professione - Sottogruppo:

Codice Fiscale:

Prov:

Ramo attività:

Sesso:

#### CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE (\*)

Cognome Nome/Ragione Sociale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Professione - Sottogruppo:

Residenza/Sede Legale:

C. F./P. IVA:

Prov:

Sesso:

Ramo attività:

Prov:

Leg. Rappr.:

Data di nascita:

Tipo Documento:

Data del rilascio:

- Data di scadenza:

Luogo:

(\*) ai sensi della Legge 231/2007

Numero Documento:

Rilasciato da:

C. F.:

Sesso:

#### DATI DI PROPOSTA

Data di decorrenza:

Data di scadenza:

Durata: monoannuale

Età assicurativa:

Capitale assicurato iniziale ai sensi delle Condizioni di Assicurazione: €

Capitale Costante

Capitale Costante Decrescente

di durata pari ad anni , pari ad una decrescenza annua del capitale assicurato di: €

Rateo di premio al perfezionamento Fino al (*)	Importo netto: €	di cui sovrappremio: €	Diritti fissi: €	Importo Totale: €
---	---------------------	---------------------------	---------------------	----------------------

(\*) Le rate di premio relative alle annualità successive vengono calcolate su base annua solare come descritto nell'allegato Progetto Esemplificativo.

#### PRESTAZIONI CONTRATTUALI

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società corrisponderà agli aventi diritto l'ultimo capitale in vigore alla data del decesso.

#### BENEFICIARI

In caso di morte, si rimanda all'Appendice Beneficiari

#### BCC Vita S.p.A.

Sede legale: Maciachini Business Park - MAC 1 - Via Benigno Crespi 19 - 20159 Milano - Italia - Pec bcc.vita@actalisertymail.it - Tel. +39 02 46 62 75 - Cap. Soc. Euro 62.000.000,00 i.v. - C.F., Partita IVA e iscr. Reg. Imp. di MI n. 06868981009 - REA del C.C.I.A di Milano n. MI 1714097 - Società sottoposta alla direzione e coordinamento di Icrea Banca S.p.A. capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Icrea - Società 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

[www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)

**DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO**

Il questionario deve essere compilato dall'assicurando; è obbligatorio rispondere a tutte le domande.

 Accetto di sottopormi a visita medica?                      Sì  No 

1	Indicare il peso: <b>Kg.</b> l'altezza: <b>Cm.</b>	
2	Ha mai ricevuto una diagnosi, o si è mai sottoposto a ricoveri, cure o esami, oppure è previsto un ricovero, per una o più delle seguenti malattie: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Malattie dell'apparato cardiovascolare</li> <li>▪ Malattie dell'apparato cerebrovascolare e/o del sistema nervoso, del sistema muscolare</li> <li>▪ Cancro, qualsiasi tipo di tumore, leucemia, polipi o diverticoli intestinali, malattie linfonodali o ghiandolari, linfomi, malattia di Hodgkin</li> <li>▪ Malattie del sistema endocrino-metabolico</li> <li>▪ Malattie del sistema digerente, del fegato</li> <li>▪ Malattie dell'apparato immunologico</li> <li>▪ Malattie dell'apparato genitourinario</li> <li>▪ Malattie del seno</li> <li>▪ Malattie del sistema respiratorio</li> <li>▪ Sieropositività all'HIV, AIDS o malattie HIV-correlate</li> </ul>	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
3	Attualmente è in attesa di effettuare, o di ricevere esiti relativi a, esami diagnostiche o visite specialistiche al di fuori dai normali controlli di routine?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
4	Si è sottoposto negli ultimi 12 mesi a indagini diagnostiche particolari (ad esempio risonanza magnetica, ecografie, TAC, scintigrafia, radiografie, ecg al cicloergometro, biopsie), al di fuori dei normali controlli di routine, <b>che abbiano dato esito fuori dalla norma?</b>	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
5	La sua pressione arteriosa sistolica (massima) è pari o superiore a 140 e/o la sua pressione diastolica (minima) è pari o superiore a 90?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
6	Soffre o ha sofferto negli ultimi 12 mesi di malattie per cui è stata necessaria o prescritta una cura farmacologica continuativa di oltre 30 giorni (ad eccezione di anticoncezionali, anti-ipertensivi, antistaminici)?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
7	Nella sua parentela consanguinea (genitori o fratelli/sorelle) si sono verificati <b>due o più</b> casi della <b>stessa</b> malattia fra quelle elencate prima dell'età di 60 anni? Ictus, infarto miocardio, tumore al seno o al colon/retto, malattia di Huntington o rene policistico?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8	Il suo peso ha subito una diminuzione superiore al <b>20%</b> negli ultimi 12 mesi?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
9	Negli ultimi 3 mesi ha manifestato contestualmente i sintomi del Covid-19 (come tosse, affanno e febbre superiore a 37,5°C - i sintomi indicati si devono manifestare contestualmente) o è stato invitato a mettersi in autoisolamento per presenza di sintomi, su consiglio del medico, per almeno 14 giorni?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
10	Nell'ultimo mese, a causa del Covid19, è stato invitato a mettersi in autoisolamento (*) senza sintomatologia (a causa di tracciatura di contatti positivi) o a seguito di un viaggio? (*): Sono escluse tutte le eventuali restrizioni del Governo che obbligano a rimanere a casa.	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
11	Pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo (oltre III grado e/o su ghiaccio o con accesso a ghiacciai), speleologia, automobilismo, motociclismo, motonautica, sport aerei, pugilato, immersioni subacquee, salti dal trampolino su sci o idrosci, sci acrobatico, bob?	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
12	È attualmente titolare di una polizza di assicurazione a copertura del rischio di premorienza o ha proposte in corso di perfezionamento con BCC Vita, il cui cumulo di capitale assicurato con la presente sottoscrizione supera 300.000,00 Euro? <b>Si ricorda che tale limite è da considerarsi come il valore massimo che la Compagnia rimborserà in caso di sinistro anche in presenza di altre polizze.</b> In tal caso la Compagnia rimborserà la quota parte di premio in eccesso	Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
<b>Per tutte le risposte affermative fornire i dettagli (date, tipo esatto, cause, cure, motivi, decorso, ecc.)</b>		
Firma dell'Assicurando _____		

**Avvertenze:**

- **dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- **prima della sottoscrizione del questionario l'Assicurando deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
- **anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute con il totale costo a carico dello stesso.**

## DIRITTO DI REVOCA

La presente proposta può essere revocata da parte del proponente, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R.

La comunicazione di revoca deve indicare il numero della proposta sottoscritta. La revoca ha effetto dal ricevimento della comunicazione; al proponente verranno restituite le somme eventualmente già pagate.

## DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro il trentesimo giorno successivo alla data di conclusione del presente contratto, può recedere dallo 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).

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà a rimborsare al Contraente l'importo del premio al netto dell'ammontare della quota parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto e dei diritti fissi indicati nel documento di polizza che rimangono acquisiti in via definitiva dalla Società.

## DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE/ASSICURANDO

Il Contraente/Assicurando dichiara:

- ai sensi degli artt. 1892-1893 del C. C. e ad ogni effetto di legge, che le informazioni e le dichiarazioni contenute nel presente documento, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, precise e complete e che non hanno taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in relazione alle domande e alle dichiarazioni riportate precedentemente, assumendo ogni responsabilità sulle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri;
- di prosciogliere dal segreto professionale tutti i medici alle cui prestazioni sia dovuto o dovesse ricorrere sia prima che dopo aver rilasciato le dichiarazioni sul suo stato di salute, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società ritenesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione.
- di aver ricevuto e preso visione della seguente documentazione di (codice Tariffa \_\_\_\_\_), che costituisce parte integrante del contratto:
  - Set Informativo;
  - Informativa precontrattuale contenente 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)
- di essere stato adeguatamente informato che la presente polizza è facoltativa, vale a dire non obbligatoria né condizionante l'eventuale erogazione di un finanziamento.

Il Contraente, essendo stato avvertito prima della sottoscrizione del presente documento di polizza della possibilità di ricevere il 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.

L'Assicurando \_\_\_\_\_

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'Assicurando 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'Assicurando \_\_\_\_\_

#### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA COERENZA DEL CONTRATTO

Gentile cliente, la compilazione del presente questionario è mirata ad acquisire le informazioni necessarie al fine di proporre un contratto coerente con le Sue esigenze assicurative. Le chiediamo pertanto la Sua collaborazione per aiutarci a offrirLe le garanzie assicurative maggiormente rispondenti alle Sue esigenze. La mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del fabbisogno assicurativo e non consente, quindi, l'emissione della presente polizza.

1. **Età Contraente:** [ ] anni
2. **Età Assicurando:** [ ] anni
3. **Qual è il Suo stato occupazionale attuale?**
- Non occupato [ ]
- Occupato in modo non continuativo [ ]
- Dipendente a tempo indeterminato [ ]
- Lavoratore autonomo/imprenditore [ ]
- Pensionato [ ]
4. **Lei ha eventuali altri soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?**
- Sì [ ]
- No [ ]
5. **Qual è attualmente il Suo livello di reddito lordo annuo?**
- Fino ad € 20.000,00 [ ]
- Da € 20.001,00 a € 50.000,00 [ ]
- Da € 50.001,00 a € 150.000,00 [ ]
- Oltre € 150.000,00 [ ]
6. **Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per l'investimento assicurativo?**
- Fino ad € 20.000,00 [ ]
- Da € 20.001,00 a € 50.000,00 [ ]
- Da € 50.001,00 a € 150.000,00 [ ]
- Oltre € 150.000,00 [ ]

**7. Quale obiettivo assicurativo-previdenziale intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?**

- |  |     |
|--|-----|
| Protezione assicurativa di rischio (es. morte) | [ ] |
| Previdenza/pensione complementare              | [ ] |
| Risparmio/investimento                         | [ ] |

**8. Come intende perseguire i Suoi obiettivi di protezione/previdenza/risparmio?**

- |                                |     |
|--------------------------------|-----|
| Mediante versamenti unici      | [ ] |
| Mediante versamenti ricorrenti | [ ] |

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

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

Analizzate le risposte date ai quesiti sopra riportati, il Distributore dichiara che la polizza **RISULTA COERENTE** con le richieste ed esigenze del cliente.

Data,

Il Contraente

Per l'identificazione di Contraente/Assicurando/Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_  
Timbro e firma della Banca

**BCC Vita S.p.A.**  
Il Rappresentante Legale

## 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., di seguito anche la “Società” o il “Titolare”.

### **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 [RPD.it@bccvita.bcc.it](mailto:RPD.it@bccvita.bcc.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<sup>1</sup> per la gestione del rischio assicurato.**

<sup>1</sup> 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.

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.

\*\*\*

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<sup>2</sup>, 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 socio-sanitari, 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. Destinatarî 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<sup>3</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa"(vedi nota 1), nonché 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 PRDIP4006CA01REV00 09/23 valore cod. Utente

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.it@bccvita.bcc.it](mailto:privacy.it@bccvita.bcc.it), oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo [RPD.it@bccvita.bcc.it](mailto:RPD.it@bccvita.bcc.it).

I dati personali raccolti non sono oggetto di diffusione.

## **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<sup>4</sup> 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.it@bccvita.bcc.it](mailto:privacy.it@bccvita.bcc.it), oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo [RPD.it@bccvita.bcc.it](mailto:RPD.it@bccvita.bcc.it).

## **8. Tempi di conservazione dei dati personali**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

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.

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 [RPD.it@bccvita.bcc.it](mailto:RPD.it@bccvita.bcc.it), oppure al Titolare del trattamento all'indirizzo [privacy@bccvita.bcc.it](mailto:privacy@bccvita.bcc.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

<sup>4</sup> 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.

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 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 I.r.p.t.

PRDIP4006CA01REV00 09/23 valore cod. Utente  
4006C Modulo di Proposta – Ed. aggiornata al 28/09/2023

Cognome e Nome del Contraente: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**Prestazione del consenso riferita al Contraente**

Preso 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 \_\_\_\_\_



**Direzione Generale**

Maciachini Business Park – MAC 1, Via B. Crespi, 19 – 20159 Milano  
telefono 02 466275

[www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)

e-mail: [customercare@bccvita.bcc.it](mailto:customercare@bccvita.bcc.it)



Codice Modello n. 4006C – Ultimo aggiornamento: 28/09/2023