

Scopo

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

Prodotto

BCC VITA - AUTORE. SINERGIA 2.0 (PORTAFOGLIO MODELLO PROFILO 1)

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

Sito: www.bccvita.it

Numero telefonico per informazioni: 02/466275

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

Data del documento: 02 gennaio 2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione Unit Linked a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Esterni, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 20.025 €, il prodotto offre la possibilità di investire in una combinazione di OICR e comparti di SICAV armonizzati predefinita e gestita dalla Compagnia (c.d. Portafoglio Modello). Il Portafoglio Modello investe in un massimo di 20 OICR/SICAV tra quelli complessivamente disponibili, raggruppati per omogeneità in 15 Linee di Investimento e a loro volta in 3 Macro Asset Class. Il presente Portafoglio Modello prevede un controllo sull'esposizione massima prevista nelle 3 Macro Asset Class che raggruppano le Linee di Investimento di cui sopra, come indicato nella Tabella sotto riportata.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende dal controvalore delle quote dei Fondi Esterni (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario). Per una descrizione completa delle singole opzioni di investimento disponibili si rimanda al documento KID redatto dalla relativa Società istitutiva di ciascun Fondo Esterno.

La Compagnia si impegna a definire, monitorare e gestire nel tempo in modo autonomo l'allocazione predeterminata tra gli OICR/SICAV appartenenti alle 15 Linee di Investimento previste dal contratto secondo le percentuali massime di esposizione riportate nella Tabella di cui sotto, rispettando un livello di volatilità media annua attesa massima del portafoglio pari al 5,00%.

Macro Asset Class	Linee di Investimento di appartenenza	Esposizione massima prevista
Prudente	Obbligazionario Governativo; Obbligazionario Corporate; Obbligazionario Flessibile-Prudente; Bilanciato Flessibile-Prudente;	100%
Moderata	Obbligazionario Paesi Emergenti; Obbligazionario High Yield; Obbligazionario Convertibile; Obbligazionario Flessibile-Moderato; Bilanciato Flessibile-Moderato;	20%
Aggressiva	Azionario Europa; Azionario America; Azionario Pacifico; Azionario Paesi Emergenti; Azionario Globale; Bilanciato Flessibile-Aggressivo.	10%

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto sia a persone fisiche che persone giuridiche con conoscenze ed esperienze teoriche rispetto ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi medie, che intendono investire i propri capitali realizzando un portafoglio diversificato secondo il portafoglio modello proposto dalla Compagnia. Questa allocazione predefinita, in particolare, è destinata a clienti aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore). L'investimento in Fondi Esterni comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (da 5% a 0,2%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Documento contenente le informazioni chiave



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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

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

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

Attenzione al rischio di cambio: per alcuni Fondi, riceverai alcuni pagamenti in valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrai dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenario in caso di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.940	€ 4.700	€ 3.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,63%	-14,01%	-10,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 8.160	€ 7.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,36%	-3,98%	-2,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.230	€ 11.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,27%	0,47%	1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.610	€ 11.880	€ 12.130
	Rendimento medio per ciascun anno	6,10%	3,51%	1,95%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.440	€ 11.360

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

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

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

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

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

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.369	€ 2.597
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	2,8% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa iniziale e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 4 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in funzione del tempo trascorso. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 2,3%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. 0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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

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

Come presentare reclami?

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

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

Altre informazioni rilevanti

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

Per la presentazione delle performance passate per i singoli OICR collegati al contratto, si rimanda al sito internet delle relative società emittenti. Le performance ivi presenti sono indicate al netto delle spese correnti gravanti direttamente sull'OICR, ma non tengono conto dei costi applicati dal presente prodotto assicurativo (costi iniziali sul premio, penali di uscita, commissioni di gestione annuali applicate dalla Compagnia).