

Scopo

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

Prodotto

BCC VITA - LEVEL 2024

Nome ideatore del PRIIP: BCC Vita

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bccvita.it

Numero di telefono: 02/466275

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

Data di realizzazione: 14 giugno 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione di tipo misto a premio unico e premi aggiuntivi (previsti nei primi 5 anni di contratto), con rivalutazione annua del capitale e prestazione addizionale per il caso di morte.

Termine: il contratto ha una durata pari a 15 anni. E' inoltre previsto il differimento automatico della scadenza, con possibilità di inibizione da parte del Contraente. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio iniziale di importo minimo pari a 15.030 €, il prodotto mira alla corresponsione, alla scadenza prevista, del capitale assicurato rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "BCC VITA GARANTITA". Il prodotto offre, inoltre, la garanzia di conservazione del capitale investito in specifici momenti della vita del contratto.

La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai Contraenti, al netto dei costi applicati dal contratto.

La misura annua di rivalutazione applicata al contratto è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento stesso; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

In conseguenza dei costi applicati, la misura annua di rivalutazione potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata risulti positivo ma inferiore alla ritenzione sul rendimento.

Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

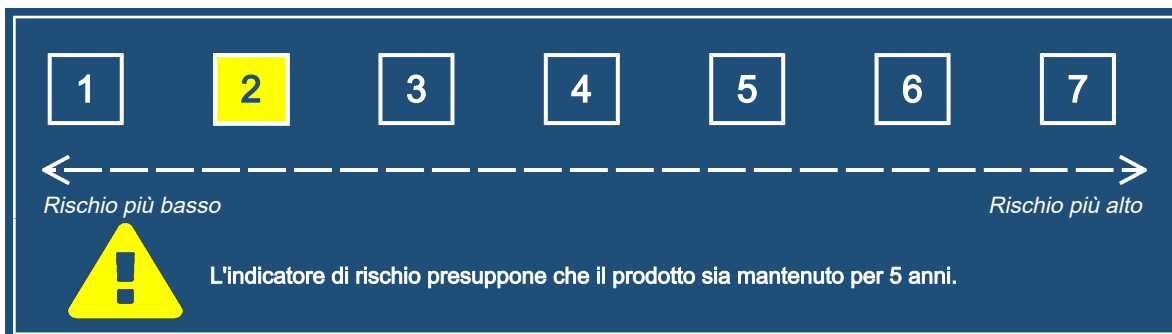
Tipo di investitore al dettaglio: il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

Prestazioni assicurative: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari caso vita del capitale rivalutato.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari caso morte del capitale rivalutato fino a quel momento, maggiorato di un importo addizionale ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale per una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. 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



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 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di BCC Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Per questo prodotto, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto alla 10° ricorrenza annuale e, in ipotesi di differimento del contratto, in caso di liquidazione della prestazione alle ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva scadenza del contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Documento contenente le informazioni chiave

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	9.820 €. Il rendimento è garantito alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 10° ricorrenza annuale di contratto e, in caso di differimento, in caso di liquidazione della prestazione alle ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva scadenza del contratto.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.630	€ 9.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,67%	-0,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,95%	0,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	0,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 10.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,79%	1,03%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 13.910	€ 11.930

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, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 298	€ 702
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	1,4% 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 2,1% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di [uscita] dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso pari a 30 euro e costi percentuali applicati al premio (al netto del costo fisso) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,4%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento. Sono previsti costi di importo fisso pari a 20 euro.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti.	1,0%
Costi di transazione	Non sono previsti dei costi di transazione.	0,0%

I costi percentuali di ingresso sono determinati in base al cumulo dei premi versati nel contratto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in modo da poter beneficiare della conservazione del capitale.

Il Contraente può:

- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione;
- riscattare il contratto dopo almeno un anno dalla decorrenza dello stesso.

In caso di rimborso anticipato, il capitale liquidato dalla Compagnia può risultare inferiore alla somma dei premi investiti.

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. – Reclami – Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano (Italia) – 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.