

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 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 3)

BCC Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

Sito: www.bccvita.it — Numero telefonico per informazioni: 02/466275

E-mail: info@bccvita.bcc.it; PEC: bccvita@pec.gruppocattolica.it

BCC Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 20 aprile 2021

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 premio unico e premi unici aggiuntivi con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Esterni, con prestazione addizionale per il caso di morte.

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 Set Informativo del prodotto e al documento KIID 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 25,00%.

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;	100%
Aggressiva	Azionario Europa; Azionario America; Azionario Pacifico; Azionario Paesi Emergenti; Azionario Globale; Bilanciato Flessibile-Aggressivo.	100%

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto sia a persone fisiche che persone giuridiche con conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative 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 medio e con tolleranza al rischio media (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. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,03%.

Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia: la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

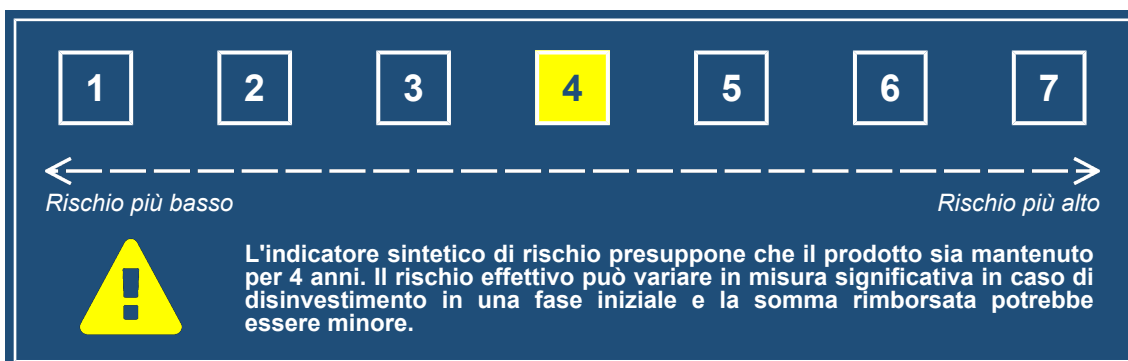
Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto: contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Durata: il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una scadenza ma la durata è pari alla vita dell'Assicurato.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

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. Altri rischi particolarmente rilevanti: si rimanda alla descrizione di ciascuna opzione di investimento per l'evidenza di ulteriori rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore sintetico.

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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

Investimento: € 10.000

Premio assicurativo: € 0	1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
--------------------------	--------	--------	--

Scenario in caso di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.066,79	€ 6.321,41	€ 5.200,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,33%	-20,49%	-15,08%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.652,26	€ 8.670,30	€ 9.100,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,48%	-6,89%	-2,33%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440,52	€ 11.272,30	€ 13.138,96
	Rendimento medio per ciascun anno	4,41%	6,17%	7,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.268,29	€ 14.271,21	€ 18.472,41
	Rendimento medio per ciascun anno	22,68%	19,46%	16,58%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.811,50	€ 11.613,89	€ 13.401,74
-------------------	--	-------------	-------------	-------------

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

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli

Documento contenente le informazioni chiave

altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 651,04	€ 907,31	€ 1.465,03
Impatto annuo sul rendimento	6,75%	4,54%	3,43%

Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,58%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,82%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Tale periodo di detenzione raccomandato considera il momento di recupero dei costi, tenuto conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

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).

Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto hai la facoltà di recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il controvalore delle quote dei fondi maggiorato dei costi iniziali.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

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 c/o Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Fax 02.21072270, E-mail reclami@bccvita.bcc.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi (i) all'IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, Fax 06/42133206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it con le modalità indicate su www.ivass.it, (ii) alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma con le modalità indicate su www.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa. Ulteriori informazioni: www.bccvita.it - Reclami.

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

Si rimanda alla lettura del Set Informativo per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni contrattuali disponibili in corso di contratto (Decumulo Finanziario) e in fase di liquidazione (Conversione in rendita), nonché ai KIID redatti dalle singole società di gestione per le caratteristiche specifiche di ciascun Fondo Esterno.

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.