Documento contenente le informazioni chiave

BCC VITA

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 - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Nome ideatore del PRIIP: BCC Vita S.p.A.
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: 19 novembre 2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: 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 10.025 €, il prodotto offre la possibilità di investire in una combinazione di OICR e comparti di SICAV armonizzati (con un massimo di 20 tra quelli complessivamente disponibili), raggruppati per omogeneità in 3 Macro Asset Class, secondo le percentuali decise dal Contraente. Il Contraente sceglie il Profilo di Investimento preferito fra i quattro previsti, che prevede un controllo sull'esposizione prevista nelle 3 Macro Asset Class, come indicato nella Tabella sotto riportata.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende dall'andamento delle varie componenti finanziarie a cui gli OICR/SICAV sono collegati. Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento e nei documenti KID redatti dalla SGR istitutive di ciascun Fondo Esterno.

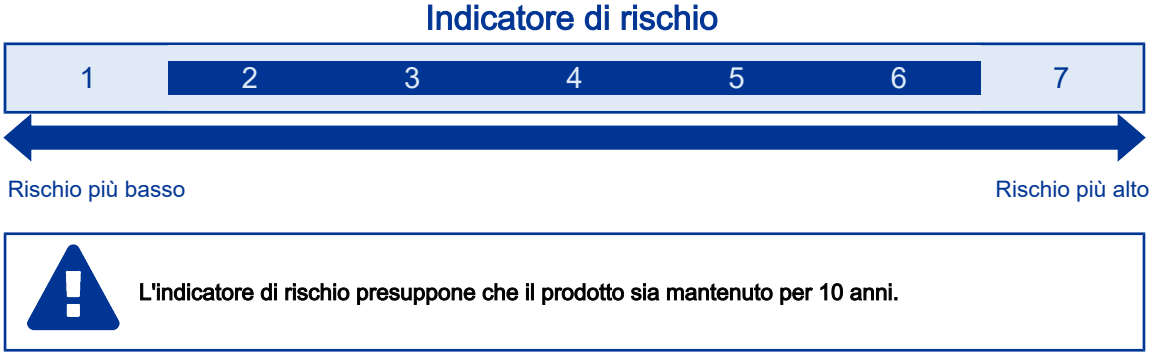
Le scelte iniziali di allocazione possono essere sempre riviste nel tempo grazie a operazioni di "switch", in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

La Compagnia, in piena autonomia, potrà intervenire trimestralmente con lo scopo di monitorare l'esposizione del capitale investito prevista sulle Macro Asset Class ("Piano di Ribilanciamento Trimestrale"), o annualmente sulla scelta del cliente con l'obiettivo di ottimizzare la combinazione di rischio/rendimento nell'ambito di ciascuna Macro Asset Class ("Piano di Allocazione") o quando ravvisa la necessità di salvaguardare i singoli investimenti ("Piano di interventi Straordinari").

Macro Asset Class	Profilo A	Profilo B	Profilo C	Profilo D
Obbligazionari	Esposizione 65%-100%	Esposizione 50%-90%	Esposizione 35%-80%	Esposizione 0%-50%
Multiassets	Esposizione 0%-20%	Esposizione 0%-20%	Esposizione 0%-20%	Esposizione 0%-20%
Azionari	Esposizione 0%-15%	Esposizione 10%-40%	Esposizione 20%-80%	Esposizione 50%-100%

Tipo di investitore al dettaglio: il prodotto è adatto sia a persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i propri investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. Il prodotto non risulta comunque adatto a clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento e con esigenza e obiettivo di protezione del capitale investito.
L'investimento in Fondi Esterni entro i limiti definiti dal profilo prescelto è indicato a clienti capaci di sostenere perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.
La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio. Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento e nei documenti KID redatti dalla SGR istitutive di ciascun Fondo Esterno.
Prestazioni assicurative: 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. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

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 con un livello variabile da **2** a **6** (su 7).
2 corrisponde alla classe 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 della Compagnia di pagarti quanto dovuto.
6 corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.
La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.
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.

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.
Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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 minimi e massimi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante. Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto. 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	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	Min	**€ 360**	**€ 881**	**€ 1.498**
	Max	**€ 777**	**€ 3.004**	**€ 7.555**
Incidenza annuale dei costi	Min	**3,7%**	**1,8% ogni anno**	**1,6% ogni anno**
	Max	**7,9%**	**6,1% ogni anno**	**5,9% ogni anno**

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.	**Min 0,2% Max 0,3%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**Min 1,4% Max 5,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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: da 2 a 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione indicato rappresenta l'intervallo dei periodi previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti al contratto. Ai fini del calcolo dei costi rappresentati nel presente documento si considera l'orizzonte temporale più lungo.
Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati, i quali considerano i momenti di recupero dei costi, il profilo di rischio e la linea di investimento dei Fondi Esterni.
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.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o il comportamento dell'impresa devono essere inoltrati per iscritto a: BCC Vita S.p.A c/o Konecta - Corso Alessandria angolo Via Guerra snc - 14100 Asti (AT) – E-mail reclami@bccvita.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

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. 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, commissioni di gestione annuali applicate dalla Compagnia).

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

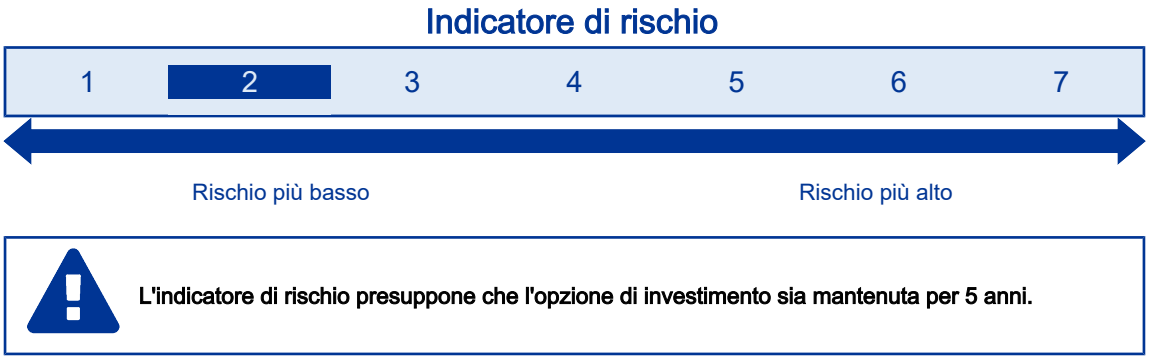
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Amundi Chenavari Cred. I Cap EUR
Emittente: Amundi Asset Management SAS
ISIN: IE00BWFRBY02
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento del comparto è (i) conseguire un apprezzamento del capitale a medio termine analizzando le opportunità di negoziazione e/o di investimento (ad esempio, le inefficienze di mercato in cui i prezzi correnti non riflettono una valutazione equa, le situazioni di arbitraggio per beneficiare di una differenza di valutazione temporanea e ingiustificata tra le scadenze, prevalentemente nei mercati del credito) e (ii) beneficiare di tendenze, oscillazioni dei prezzi e volatilità dei prezzi in cui la valutazione corrente del mercato non riflette il valore reale percepito dal Sub-gestore degli investimenti. La strategia d'investimento mira a conseguire rendimenti assoluti costanti attraverso il trading attivo e gli investimenti principalmente in un portafoglio di strategie di credito (le Sottostrategie di investimento), con l'obiettivo di trarre vantaggio dalle opportunita' offerte dai mercati del credito. Tutte le posizioni in Strumenti finanziari saranno selezionate dal Sub-gestore degli investimenti (a seconda delle opportunita' di mercato) in base alla sua decisione di creare posizioni long e/o short in uno o piu' emittenti sottostanti al fine di attuare le Sottostrategie di investimento. Al fine di contribuire all'identificazione delle opportunita' di investimento per l'attuazione della strategia d'investimento, il Sub-gestore degli investimenti conduce un'analisi fondamentale del credito utilizzando, tra l'altro, il suo database e i suoi strumenti di ricerca proprietari. Combinando un'analisi bottomup con una valutazione top-down del macromercato, vengono identificate opportunita' di valore e vengono definiti i limiti di esposizione. Il Sub-gestore degli investimenti cerchera' di mitigare il rischio che eventuali aumenti dei tassi di mercato influenzino negativamente il valore delle partecipazioni del comparto. Lo fara' attraverso una copertura contro le oscillazioni avverse dei tassi di interesse.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 8.250**	**€ 7.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,51%	-5,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.150**	**€ 9.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,52%	-1,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 10.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	1,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.670**	**€ 10.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,67%	1,86%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.810**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 777	€ 3.047
Incidenza annuale dei costi (*)	7,9%	6,1% 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 7,3% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**5,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

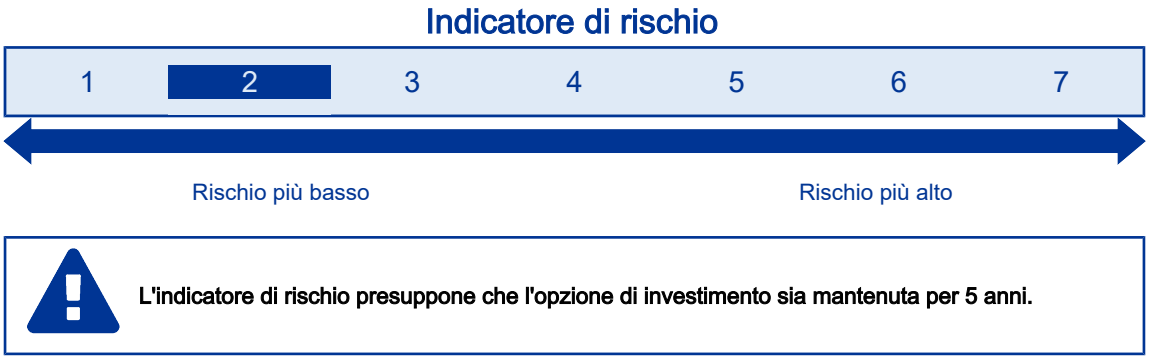
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Amundi F. EM Corporate Bond M EUR Hdg
Emittente: Amundi Luxembourg S.A.
ISIN: LU0755948287
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR. L'obiettivo consiste nel conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale (total return). Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio netto in obbligazioni denominate in euro, sterline britanniche, dollari USA o yen giapponesi ed emesse da societa' che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle proprie attivita' in un paese emergente, a Hong Kong o a Singapore. Non vi sono vincoli di rating per questi investimenti. Il comparto puo' inoltre investire in altri tipi di obbligazioni, strumenti del mercato monetario, depositi, fino al 25% in obbligazioni convertibili, fino al 20% in ABS/MBS, fino al 10% ciascuno in azioni e strumenti legati ad azioni, OICVM/OIC, titoli in sofferenza o obbligazioni convertibili contingenti. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonche' al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attivita', mercati o altre opportunita' di investimento (ivi compresi derivati incentrati su credito). Il comparto puo' utilizzare derivati di credito (fino al 40% del patrimonio netto).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.510**	**€ 7.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,92%	-6,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.510**	**€ 7.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,92%	-6,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 8.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	-3,50%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.580**	**€ 10.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,78%	0,93%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 8.540**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 453	€ 1.297
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,8% 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 -0,7% prima dei costi e al -3,5% 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 5 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

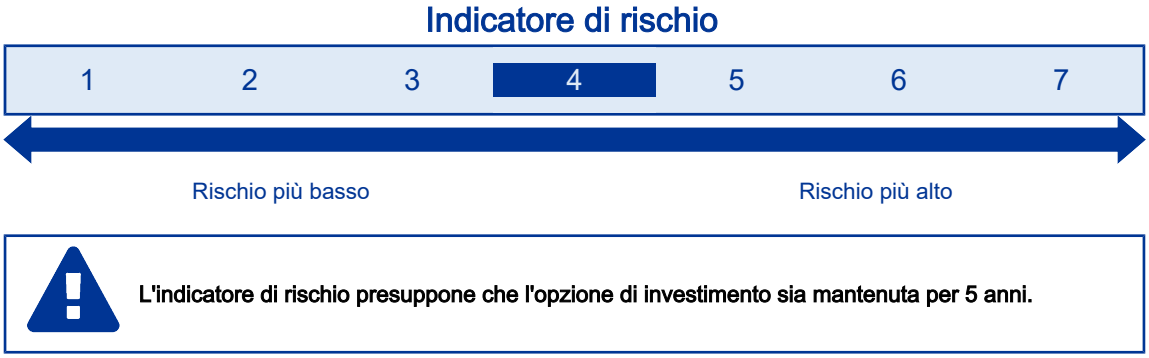
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Amundi F. Japan Equity Value M2 EUR Hdg
Emittente: Amundi Luxembourg S.A.
ISIN: LU1971433393
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è quello di conseguire una crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio in azioni di societa' che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle proprie attivita' in Giappone. Il comparto fa uso di derivati per ridurre vari rischi e ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 1.690**	**€ 1.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,08%	-31,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.390**	**€ 9.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,09%	-1,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620**	**€ 12.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,16%	4,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.930**	**€ 20.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,31%	15,00%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.830**	**€ 12.900**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 538	€ 2.026
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,8% 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 8,6% prima dei costi e al 4,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

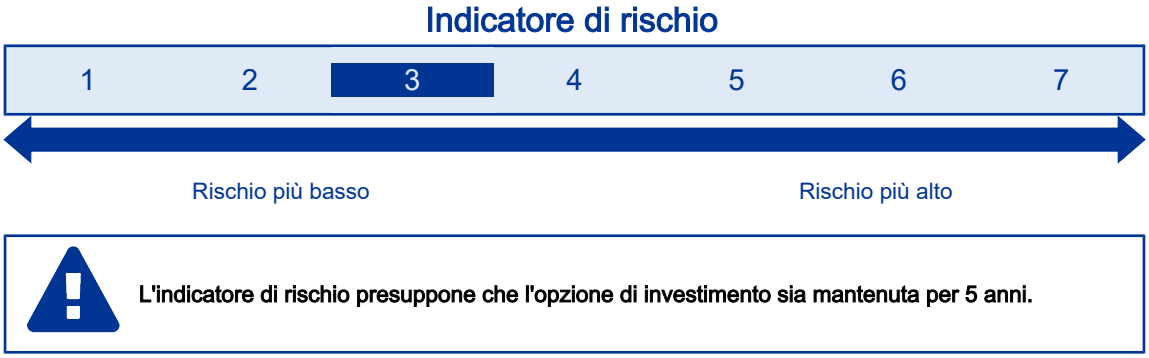
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Amundi Metori Epsilon Global Trends I EUR
Emittente: Amundi Asset Management SAS
ISIN: IE00B643RZ01
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto si prefigge di conseguire un apprezzamento del capitale nel medio-lungo termine. Il comparto intende conseguire il suo obiettivo mediante l'implementazione della strategia Amundi Metori Epsilon Global Trends. La strategia Amundi Metori Epsilon Global Trends offre esposizione a diverse classi di attivita' sui mercati globali (comprese azioni, obbligazioni, tassi d'interesse e valute), sulla base di un processo di investimento sistematico basato su modelli. Tale processo sistematico basato su modelli si prefigge di implementare una strategia trend following che si prefigge di identificare tendenze al rialzo e al ribasso dei prezzi e di capitalizzarle. Tale processo si basa su segnali quantitativi (alcuni dei quali sono segnali di accelerazione dei prezzi e di volatilita'), combina approcci a medio e lungo termine, incorpora una dimensione di controllo del rischio ed e' soggetto a un continuo miglioramento da parte di un team di ricerca dedicato.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 5.460**	**€ 5.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,42%	-12,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.280**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,17%	-4,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 10.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	1,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.750**	**€ 12.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,47%	4,72%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 10.970**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 683	€ 2.602
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	5,1% 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 6,6% prima dei costi e al 1,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**4,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

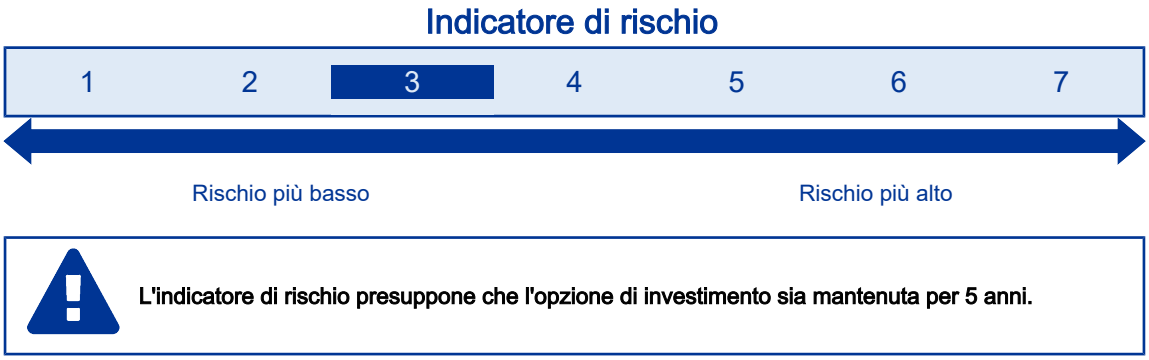
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BGF ESG Multi Asset Fund
Emittente: BlackRock Inc
ISIN: LU1822773989
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a offrire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe globalmente in titoli azionari (quali azioni), titoli a reddito fisso (quali obbligazioni), fondi, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi) in conformita' alla politica ambientale, sociale e di governance (ESG) del Fondo descritta di seguito. Il Fondo e' gestito in modo attivo e l'entita' degli investimenti del Fondo in queste classi di attivita' puo' variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del consulente per gli investimenti (CI). Nella selezione, il CI puo' prendere in considerazione un indice di riferimento composito ai fini della gestione del rischio. Nella selezione degli investimenti il CI non e' vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il CI puo' inoltre investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunita' di investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 5.880**	**€ 5.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,23%	-11,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.290**	**€ 9.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,08%	-0,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 11.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,70%	2,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.780**	**€ 12.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,84%	5,32%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.270**	**€ 11.630**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 520	€ 1.785
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% 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 6,2% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

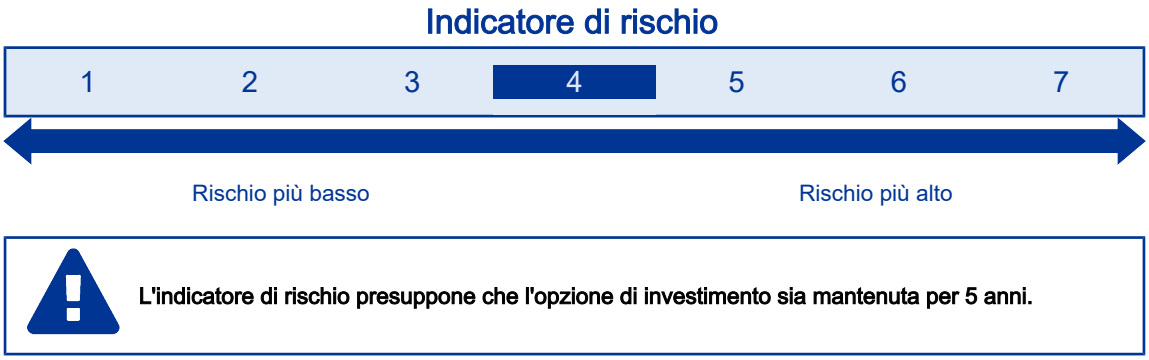
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BGF Euro-Markets Fund
Emittente: BlackRock Inc
ISIN: LU0368230206
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in maniera coerente con i principi di investimento basato su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di societa' con sede negli Stati membri dell'Unione Europea (UE) che aderiscono all'Unione Economica e Monetaria dell'Unione Europea (UEM). A discrezione del consulente per gli investimenti (CI), tali titoli possono includere i titoli azionari di societa' con sede in paesi precedentemente membri dell'UEM. Il Fondo puo' inoltre acquisire un'esposizione verso gli investimenti degli Stati membri dell'UE che, su parere del CI, nel prossimo futuro aderiranno probabilmente all'UEM e verso le societa' con sede altrove che svolgono la loro attivita' economica prevalente in paesi aderenti all'UEM. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG come indicato nel prospetto.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.590**	**€ 2.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,10%	-24,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.520**	**€ 9.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,81%	-1,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.560**	**€ 13.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,58%	6,51%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.370**	**€ 17.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,70%	12,32%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.770**	**€ 13.980**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 516	€ 1.915
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% 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 10% prima dei costi e al 6,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

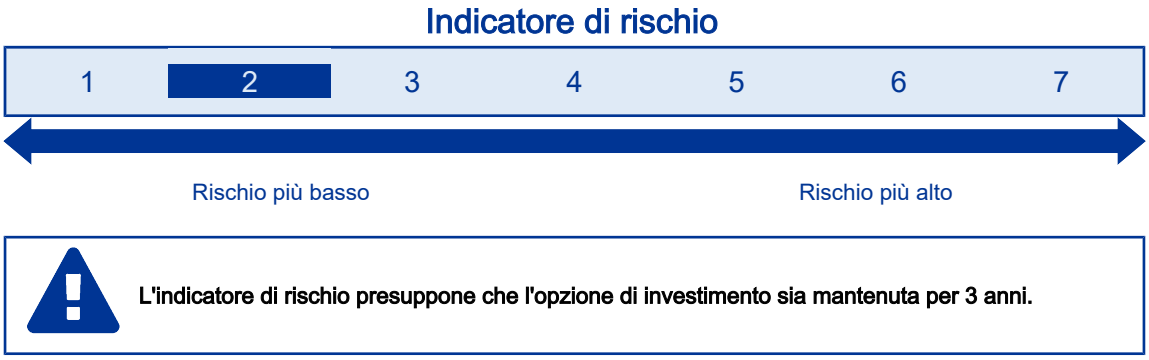
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BGF Global Govt. Bond D2 Cap EUR Hdg
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0329591563
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/baselinescreens Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sara' emesso da governi, agenzie governative ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e sara' di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilita') al momento dell'acquisto. La parte restante puo' comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.880**	**€ 7.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,22%	-9,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 7.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,63%	-9,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650**	**€ 9.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-2,37%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 10.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,56%	1,05%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 9.490**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 437	€ 841
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	2,9% 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 0,5% prima dei costi e al -2,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

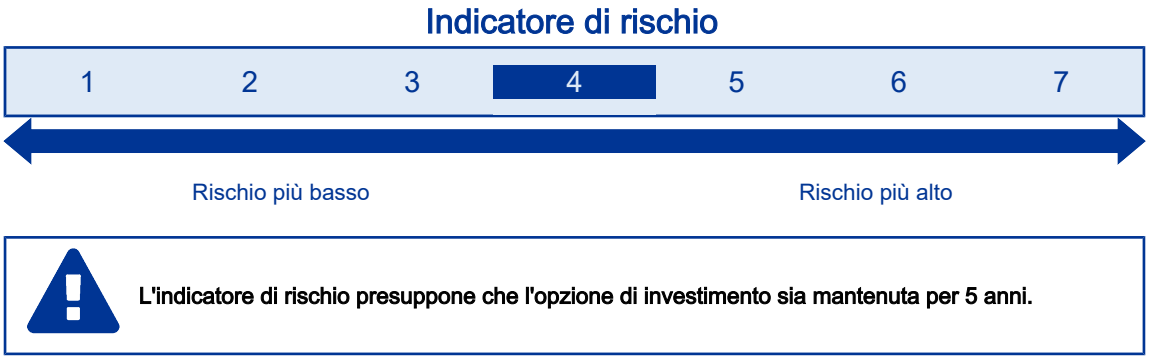
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BGF WORLD HEALTHSCIENCE
Emittente: BlackRock Inc
ISIN: LU1960219571
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in maniera coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di societa' operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonche' di societa' impegnate nello sviluppo di biotecnologie. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG come indicato nel prospetto. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.760**	**€ 3.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,43%	-20,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.090**	**€ 7.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,09%	-4,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.430**	**€ 14.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,28%	8,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.340**	**€ 16.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,43%	10,12%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.640**	**€ 15.050**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 541	€ 2.130
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,8% 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 11,9% prima dei costi e al 8,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

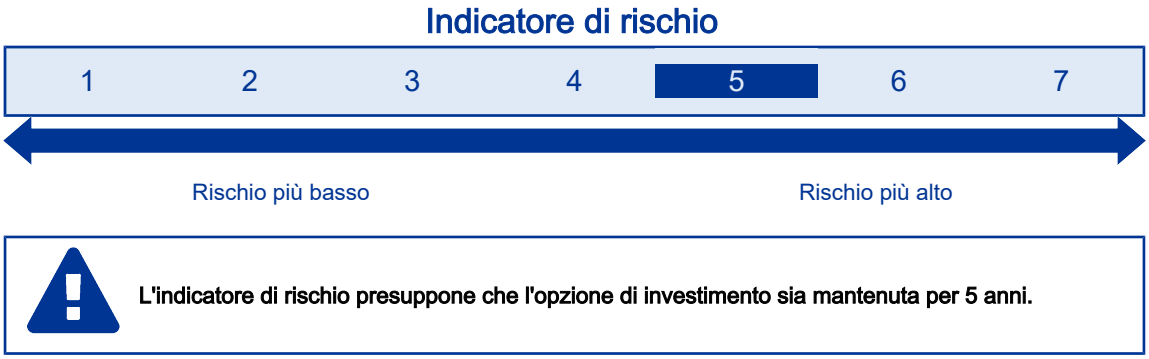
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BGF World Technology I2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU1722863211
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore tecnologico. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/corporate/literature/ publication/blackrock-baseline-screens-in-europemiddleeast-and-africa.pdf Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 2.400**	**€ 1.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,95%	-31,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.840**	**€ 11.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,55%	2,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.930**	**€ 21.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,34%	17,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.650**	**€ 36.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	76,53%	29,82%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.170**	**€ 22.370**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 539	€ 2.647
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	4,1% 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 21,1% prima dei costi e al 17% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

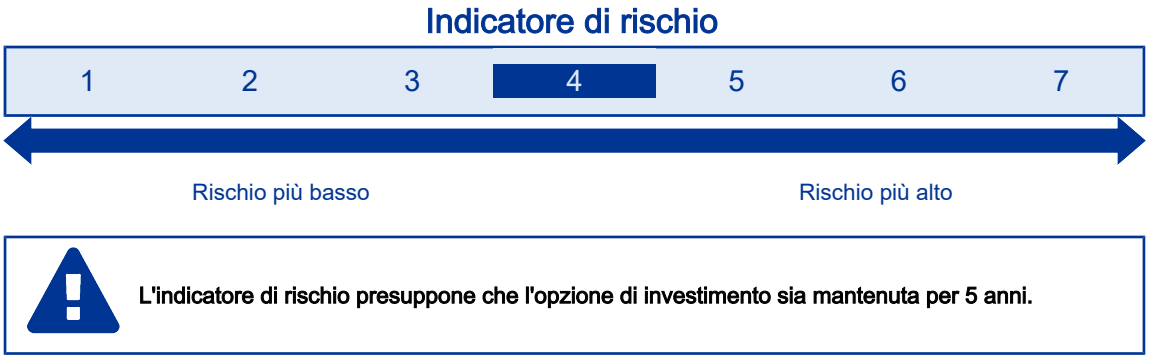
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock Advantage Europe Equity D Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BDFD9C92
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira conseguire un incremento di capitale sull'investimento nel lungo termine. Il Fondo cerca di acquisire almeno il 70% dell'esposizione dei suoi investimenti a titoli azionari (ad es. azioni) di societa' con sede, quotate o che svolgono la loro attivita' economica prevalente in Europa. Il Fondo investira' in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') al momento dell'acquisto. Il Fondo fara' ricorso a modelli quantitativi (ossia matematici o statistici) al fine di ottenere un approccio sistematico (ovvero basato su regole) alla selezione dei titoli in base al contributo previsto ai rendimenti del portafoglio, tenendo conto del rischio e del costo di transazione. Il gestore degli investimenti (GI) utilizzera' strumenti finanziari derivati (SFD) (anche posizioni short sintetiche laddove il Fondo utilizzi SFD per beneficiare della vendita di attivita' che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarle successivamente a un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.150**	**€ 3.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,47%	-19,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.070**	**€ 8.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,32%	-2,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 12.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,48%	4,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.740**	**€ 18.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,39%	13,17%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.660**	**€ 12.660**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2018 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.886
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,6% 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 8% prima dei costi e al 4,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

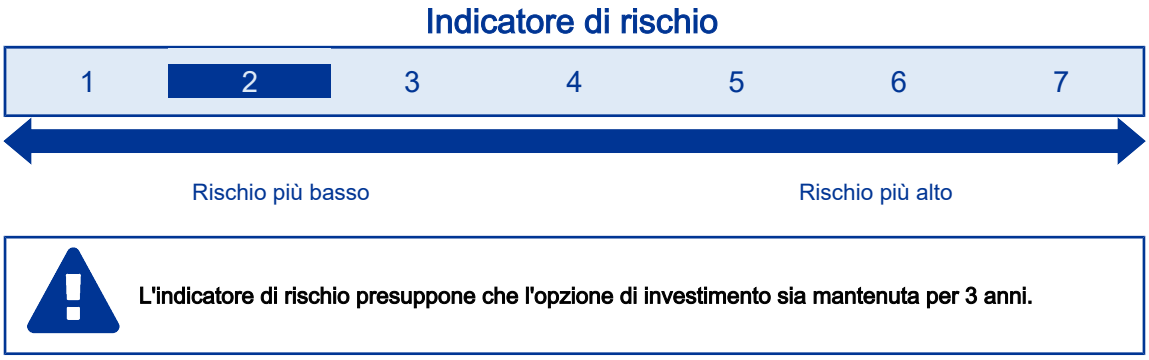
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock iShares ESG Scr. Euro Cor. Bd Ind. I Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE000KDUZ5O6
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento totale sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del Bloomberg Euro Aggregate Corporate Index (Indice). Il Fondo investe nei titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono prevalentemente l'Indice (che comprende obbligazioni societarie) applicando al contempo una politica ambientale, sociale e di governance ('ESG'). L'Indice misura la performance di titoli a RF di tipo investment grade che rendono secondo un tasso di interesse fisso. Questi possono essere emessi o garantiti da emittenti societari dei settori industriale, dei servizi di pubblica utilita' e finanziario. I titoli a RF detenuti nel Fondo possono essere emessi da societa', governi e agenzie governative di Stati appartenenti all'Unione monetaria europea (UEM) e non appartenenti all'UEM ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). Al momento dell'acquisto, i titoli a RF avranno un rating di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') o saranno ritenuti dal gestore degli investimenti (GI) di qualita' equivalente. Se il rating di credito di un titolo a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere il titolo in questione fino a quando non sara' possibile venderlo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.030**	**€ 7.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,69%	-8,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.190**	**€ 8.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,14%	-7,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810**	**€ 9.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,88%	-0,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 11.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,68%	3,58%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 9.910**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 361	€ 624
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,1% 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 1,1% prima dei costi e al -1% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

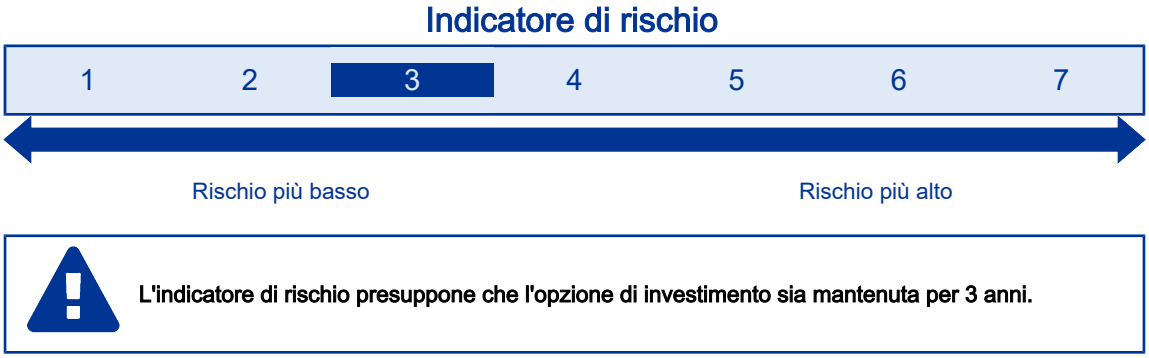
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock iShares ESG Scr.Gl.Corp Bd D Cap EUR Hdg
Emittente: BlackRock Asset Management Ireland Limited
ISIN: IE00BJN4RG66
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a fornire un rendimento sull'investimento che rispecchi il rendimento del Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (l'Indice). Il Fondo investe in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice, applicando al contempo una politica ambientale, sociale e di governance ('ESG') come descritti nel prospetto. L'Indice misura la performance di titoli a RF a tasso fisso e a tasso fisso e variabile di tipo investment grade con durata residua di almeno un anno emessi da emittenti societari dei settori industriale, dei servizi di pubblica utilita' e finanziario su base globale. L'Indice e' un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato e ribilanciato mensilmente. Al momento dell'acquisto, i titoli a RF avranno un rating di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') o saranno ritenuti dal fornitore dell'indice o dal GI di qualita' equivalente. Se il rating di credito di un titolo a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere il titolo in questione fino a quando non sara' possibile venderlo. Il Fondo utilizza tecniche per la gestione efficiente del portafoglio o come protezione dal rischio legato ai tassi di cambio o per ottenere un rendimento simile quello dell'Indice. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'Indice o di altri titoli a RF che forniscono una performance simile ad alcuni titoli componenti. Possono inoltre comprendere l'uso di strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.750**	**€ 7.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,47%	-9,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.830**	**€ 7.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,65%	-7,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 9.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,54%	-1,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 11.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,39%	3,33%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 9.810**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2015 e novembre 2018.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 360	€ 620
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,1% 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 0,8% prima dei costi e al -1,3% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

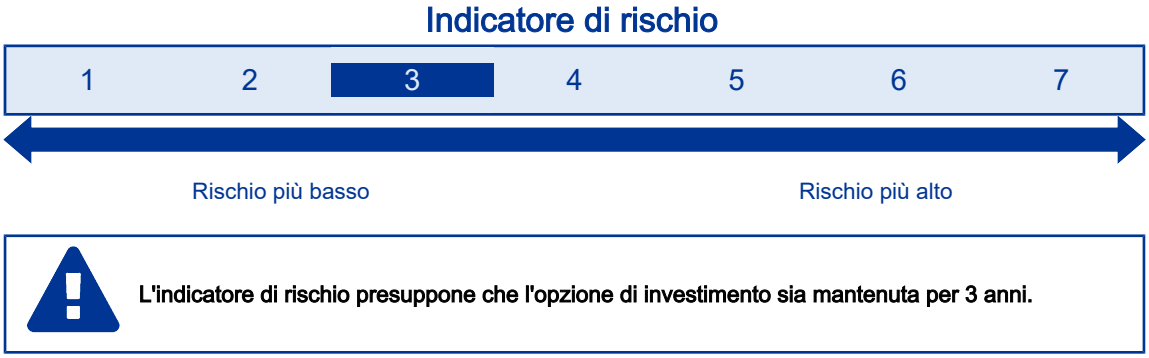
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock iShares Green Bond Index I Cap EUR Hdg
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BD0DT792
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito che rispecchi il rendimento del Bloomberg MSCI Green Bond Index, (l'Indice). Il Fondo investe prevalentemente in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice, i cui proventi sono utilizzati per finanziare progetti che producono benefici ambientali diretti. Resta inteso che, al momento dell'acquisto, i titoli a RF saranno in possesso di un rating di credito a lungo termine conforme ai requisiti di rating di credito dell'Indice, attualmente non inferiore a investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'), assegnato da Moody's, Standard & Poor's o Fitch Ratings, o saranno ritenuti dal gestore degli investimenti (GI) di qualita' equivalente. Se il rating di credito di un titolo a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere il titolo in questione fino a quando non sara' possibile vendere la posizione, in modo conforme ai requisiti dell'Indice o nel migliore interesse del Fondo. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto. Il Fondo utilizza tecniche per la gestione efficiente del portafoglio o come protezione dal rischio legato ai tassi di cambio o per ottenere un rendimento simile quello dell'Indice. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'Indice o di altri titoli a RF che forniscono una performance simile ad alcuni titoli componenti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.530**	**€ 7.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,67%	-10,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.800**	**€ 7.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,97%	-9,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750**	**€ 9.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,49%	-2,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.580**	**€ 10.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,81%	2,31%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 9.590**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 367	€ 633
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,2% 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 0,2% prima dei costi e al -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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

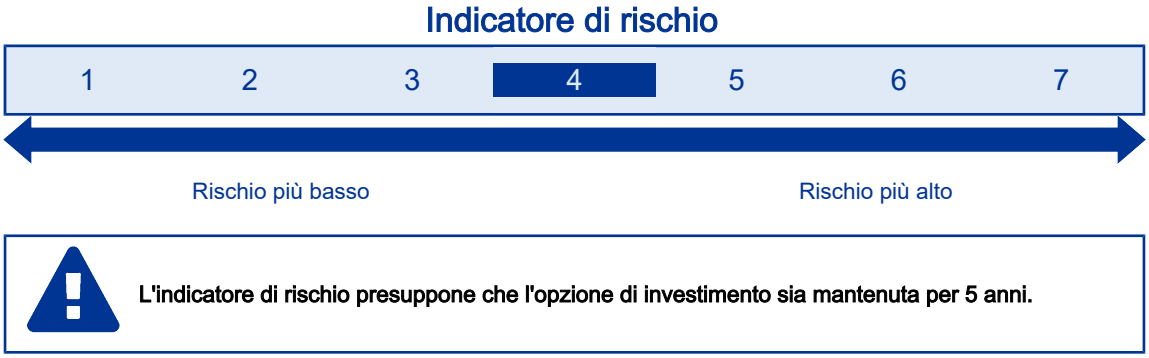
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock Sustainable advantage US Equity D Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BF553F02
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira conseguire un incremento di capitale sull'investimento nel lungo termine. Il Fondo cerca di acquisire almeno il 70% dell'esposizione dei suoi investimenti a titoli azionari (ad es. azioni) di societa' con sede, quotate o che svolgono la loro attivita' economica prevalente negli Stati Uniti d'America. Il Fondo investira' in titoli azionari, titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') al momento dell'acquisto. Il Fondo fara' ricorso a modelli quantitativi (ossia matematici o statistici) al fine di ottenere un approccio sistematico (ovvero basato su regole) alla selezione dei titoli in base al contributo previsto ai rendimenti del portafoglio, tenendo conto del rischio e del costo di transazione. Il gestore degli investimenti (GI) utilizzera' strumenti finanziari derivati (SFD) (anche posizioni short sintetiche laddove il Fondo utilizzi SFD per beneficiare della vendita di attivita' che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarle successivamente a un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.080**	**€ 2.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,18%	-23,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.110**	**€ 10.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,90%	0,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 17.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,96%	11,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.870**	**€ 20.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,74%	15,22%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.810**	**€ 17.460**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2017 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 470	€ 1.852
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	3,1% 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 14,4% prima dei costi e al 11,3% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

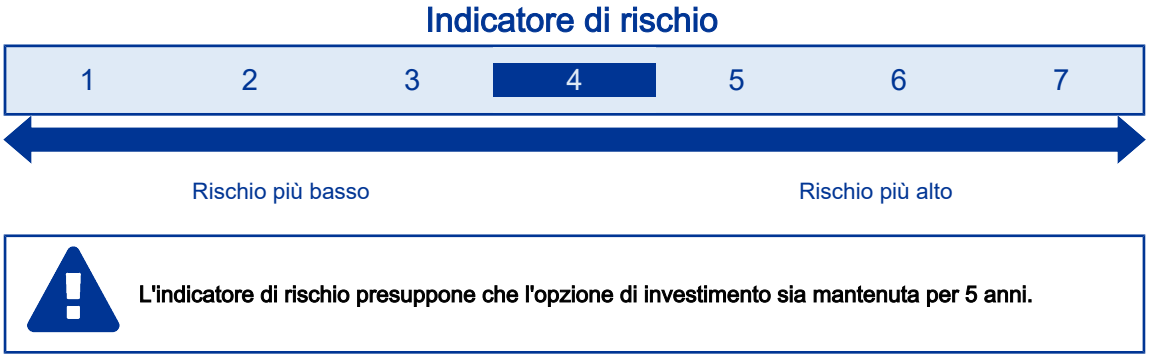
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BlackRock Sustainable advantage US Equity D Cap EUR Hdg
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BFZP7X62
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira conseguire un incremento di capitale sull'investimento nel lungo termine. Il Fondo cerca di acquisire almeno il 70% dell'esposizione dei suoi investimenti a titoli azionari (ad es. azioni) di societa' con sede, quotate o che svolgono la loro attivita' economica prevalente negli Stati Uniti d'America. Il Fondo investira' in titoli azionari, titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') al momento dell'acquisto. Il Fondo fara' ricorso a modelli quantitativi (ossia matematici o statistici) al fine di ottenere un approccio sistematico (ovvero basato su regole) alla selezione dei titoli in base al contributo previsto ai rendimenti del portafoglio, tenendo conto del rischio e del costo di transazione. Il gestore degli investimenti (GI) utilizzera' strumenti finanziari derivati (SFD) (anche posizioni short sintetiche laddove il Fondo utilizzi SFD per beneficiare della vendita di attivita' che non detiene fisicamente allo scopo di acquistarle successivamente a un prezzo inferiore per garantirsi un utile). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.320**	**€ 2.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,83%	-23,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.340**	**€ 10.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,65%	1,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.810**	**€ 15.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,09%	9,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.200**	**€ 18.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,00%	13,25%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.030**	**€ 16.090**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 483	€ 1.831
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	3,2% 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 12,7% prima dei costi e al 9,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

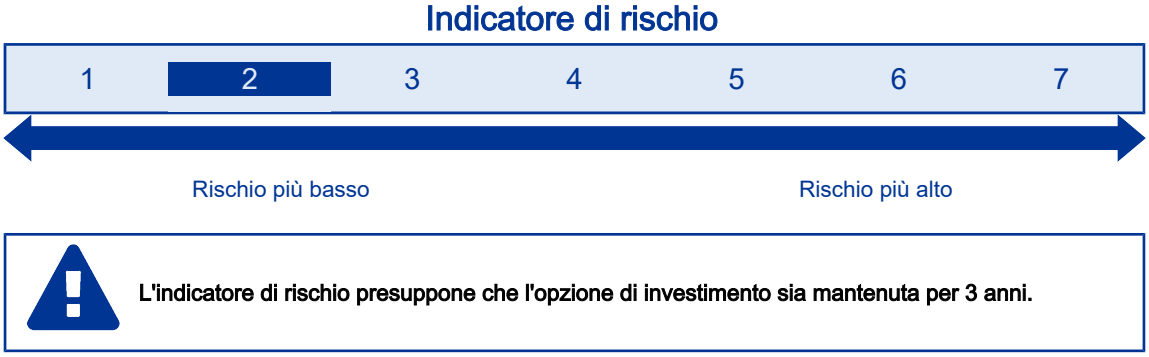
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP Paribas Euro Sh-Term Corp Bd Opps I EUR
Emittente: BNP Paribas AM Lux
ISIN: LU0099626896
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del suo patrimonio, incrementando le sue performance su 2 assi (reddito e/o dividendi derivanti dagli investimenti e rivalutazione del capitale derivante dalle variazioni dei prezzi di mercato) nel medio periodo Il fondo investe principalmente in obbligazioni denominate in euro,mantenendo al contempo bassa la duration. Il debito strutturato investment grade puo' rappresentare fino al 20% del patrimonio. I criteri ambientale, sociale e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.590**	**€ 8.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,15%	-5,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.620**	**€ 8.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,76%	-4,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,06%	-1,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.420**	**€ 11.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,23%	3,28%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 9.770**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 420	€ 797
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	2,7% 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 1,3% prima dei costi e al -1,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

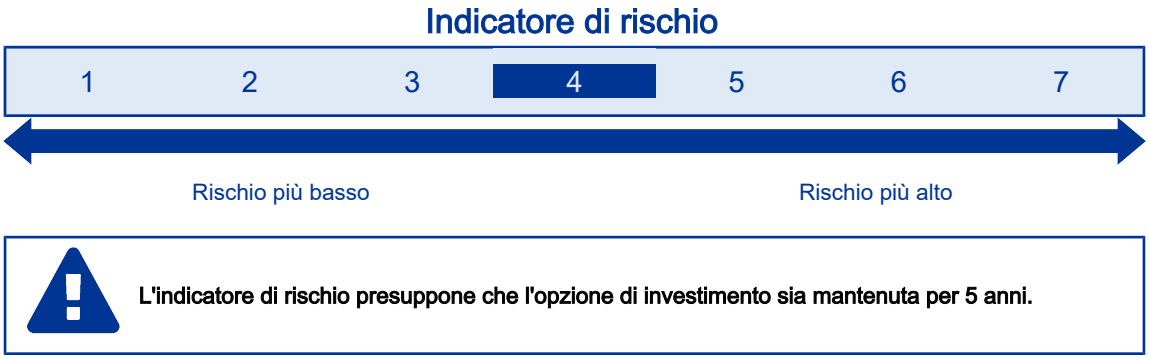
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP Paribas Flexi I Commodities I EUR Hdg
Emittente: BNP PARIBAS Asset Management France
ISIN: LU1931957846
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo è gestito in modo attivo facendo riferimento a un indice e mira a sovraperformare il proprio parametro di riferimento, l'indice Bloomberg Commodity Ex-Agriculture and Livestock Capped Total Return (hedged to EUR), Il fondo acquisisce esposizione verso gli indici legati alle materie prime. Essi rappresentano allocazioni attive a una specifica materia prima usando strategie quantitative. Il Fondo ripartisce la propria esposizione tra diversi di questi indici con un metodo dinamico basato su un modello. In termini di attivita', il Fondo investe soprattutto in obbligazioni e strumenti del mercato monetario e stipula un TRS che lo espone ai suddetti indici su materie prime

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.330**	**€ 2.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,71%	-26,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.100**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,00%	-4,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.740**	**€ 11.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,62%	3,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.460**	**€ 17.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,62%	11,21%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 11.940**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 506	€ 1.698
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,3% 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 6,5% prima dei costi e al 3,2% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

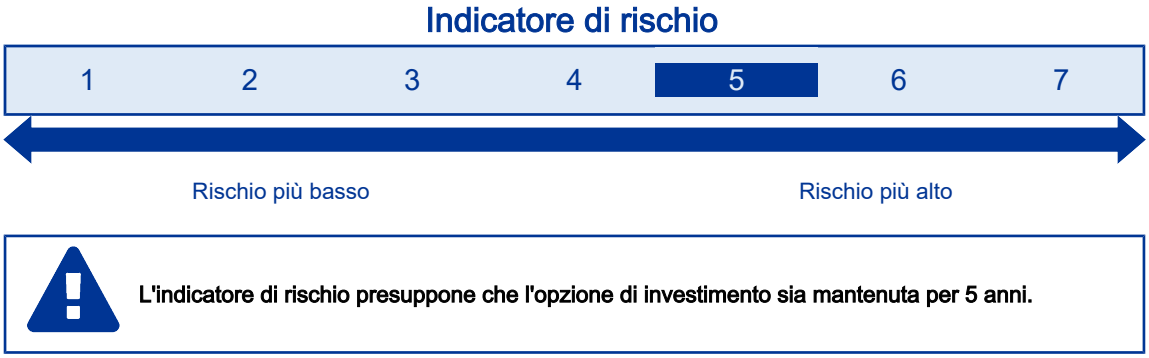
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS
Emittente: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg
ISIN: LU0823412183
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine investendo in azioni emesse da società innovative e che sono esposte alle tendenze di crescita secolare dei consumi, tra cui grandi cambiamenti demografici, digitalizzazione, personalizzazione ed esperienza, salute e benessere e responsabilità. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) in ogni fase del processo di investimento del Fondo. Una strategia extra-finanziaria puo' comprendere limitazioni metodologiche, quali il rischio d'investimento ESG, in base a quanto definito dal gestore patrimoniale. I criteri ambientale, sociale e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.260**	**€ 1.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,39%	-27,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.930**	**€ 9.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,69%	-1,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.690**	**€ 14.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	7,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.020**	**€ 21.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	60,25%	16,63%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.910**	**€ 14.580**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 527	€ 2.058
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,7% 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 11,1% prima dei costi e al 7,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

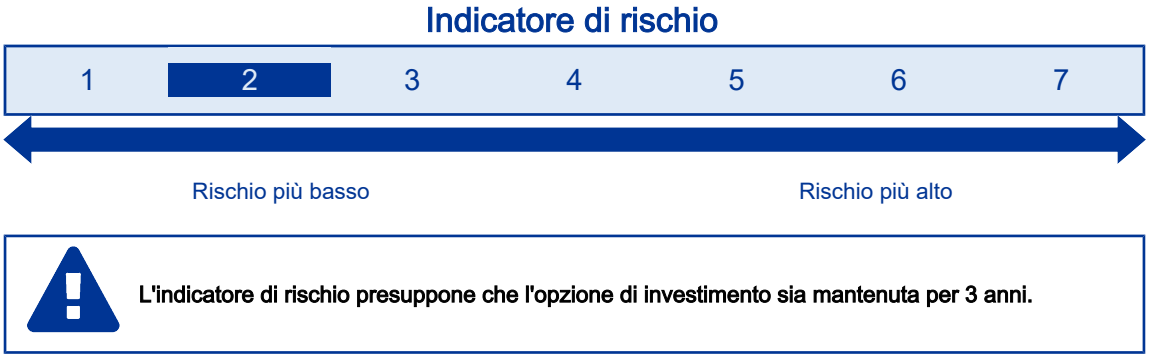
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M
Emittente: BNP Paribas Investment Partners.
ISIN: LU0325598752
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un risultato superiore all'indice di riferimento composito 80% €STR Index + 20% Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) Index in un periodo d'investimento minimo di sei mesi Il fondo si avvale di una strategia obbligazionaria potenziata che miri a combinare una bassissima sensibilita' con un elevato livello di liquidita', con l'obiettivo di generare rendimenti superiori a quelli delle obbligazioni a brevissima scadenza (inferiore a 2 anni) impiegando strumenti a reddito fisso e del mercato monetario, nonche' derivati correlati ai medesimi. L'esposizione alle valute diverse dall'euro sara' inferiore al 5%. Il debito strutturato investment grade puo' rappresentare fino al 20% del patrimonio. Non puo' essere investito in titoli azionari

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 9.210**	**€ 9.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,95%	-3,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.210**	**€ 9.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,95%	-3,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720**	**€ 9.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,77%	-1,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,85%	2,25%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 9.660**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 383	€ 685
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,3% 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 0,5% prima dei costi e al -1,8% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

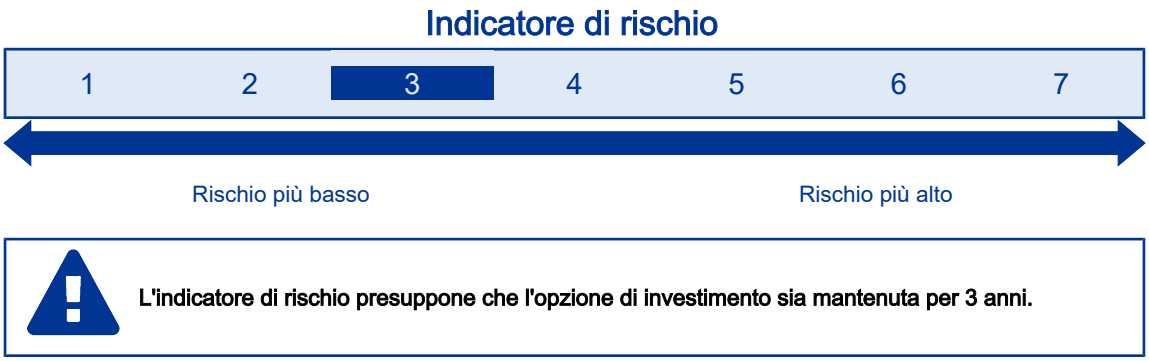
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND
Emittente: BNP Paribas Investment Partners.
ISIN: LU0111549050
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine Il fondo investe in obbligazioni e/o in altri strumenti di debito denominati in euro ed emessi o garantiti da uno stato membro dell'Unione europea. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) in ogni fase del processo di investimento del Fondo. Una strategia extra-finanziaria puo' comprendere limitazioni metodologiche, quali il rischio d'investimento ESG, in base a quanto definito dal gestore patrimoniale. I criteri ambientale, sociale e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.
Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.510**	**€ 7.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,88%	-10,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.060**	**€ 7.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,39%	-8,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750**	**€ 9.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	-1,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 10.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,45%	1,92%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 9.810**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2015 e novembre 2018.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2017 e dicembre 2020.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 395	€ 725
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	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 1,2% prima dei costi e al -1,3% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

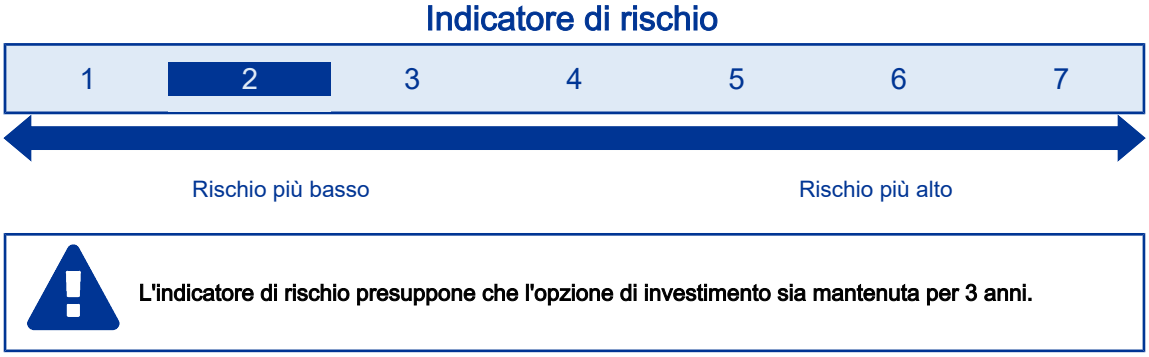
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND I C
Emittente: BNP Paribas Investment Partners.
ISIN: LU0823381016
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in titoli obbligazionari o altri strumenti di debito ad elevato rendimento (c.d. high yield) denominati in valute diverse europee. Dopo la copertura, l'esposizione a valute diverse dall'euro non potrà superare il 5%. Si tratta di un comparto a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, il Merrill Lynch European Currency Non-Financial High Yield BB-B Constrained (hedged in EUR) (RI).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.070**	**€ 7.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,26%	-8,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.110**	**€ 8.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,91%	-4,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 10.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,66%	1,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.840**	**€ 12.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,42%	8,34%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 10.540**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 460	€ 950
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	3,2% 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 4,3% prima dei costi e al 1,1% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

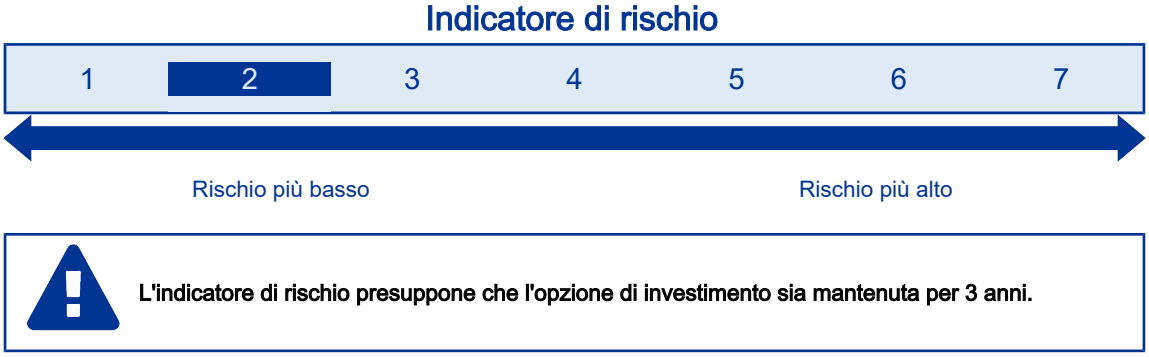
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND
Emittente: BNP Paribas Investment Partners.
ISIN: LU1022395633
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine Il fondo investe in obbligazioni o altri strumenti di debito ad alto rendimento (c.d. high yield), con rating inferiore a Baa3 (Moody's) o BBB- (S&P/Fitch), denominati in varie valute europee e con una scadenza residua media non superiore a tre anni. Il Fondo puo' investire in obbligazioni a basso rating, che possono aumentare il rischio d'insolvenza del Fondo stesso. Il comparto non puo' investire in titoli con rating inferiore a CCC- (S&P/Fitch) o Caa3 (Moody's). Dopo la copertura, l'esposizione a valute diverse dall'euro non puo' superare il 5%.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.290**	**€ 8.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,13%	-6,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.720**	**€ 8.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,82%	-3,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 10.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,09%	0,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.400**	**€ 12.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,04%	7,10%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.340**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 394	€ 738
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	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 2,9% prima dei costi e al 0,4% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

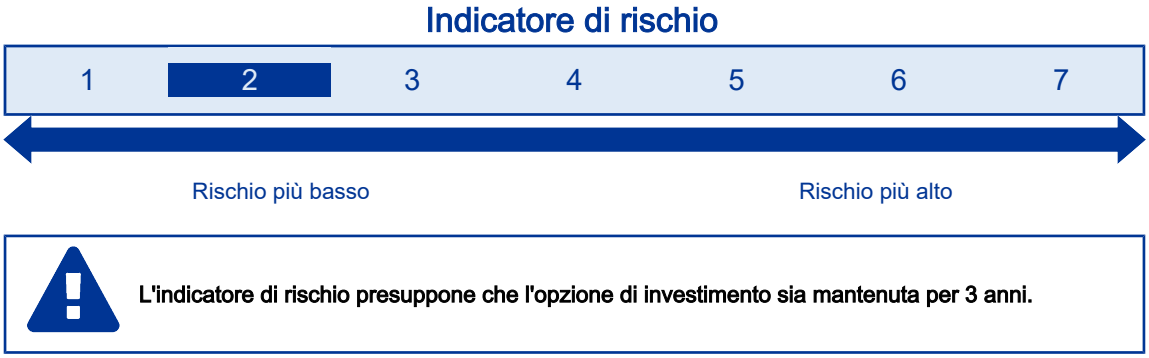
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND
Emittente: BNP PARIBAS Asset Management France
ISIN: LU1620157534
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termin Il fondo investe in green bond che sostengono progetti ambientali, emessi da societa', agenzie sovranazionali sovrane, enti locali e/o governi in valuta forte (AUD, CAD, CHF, EUR, GBP, JPY e USD) in tutto il mondo.Il debito strutturato investment grade puo' rappresentare fino al 20% del patrimonio.Dopo la copertura, l'esposizione a valute diverse dall'euro non potra' superare il 5%.Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, l'Indice Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond (Hedged in EUR) (RI).Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che considera criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) negli investimenti del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.800**	**€ 7.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,96%	-9,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.890**	**€ 7.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,10%	-9,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.730**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	-1,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 10.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,05%	1,81%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 9.770**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2022 e maggio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 402	€ 743
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	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 1,1% prima dei costi e al -1,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

BCC VITA

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

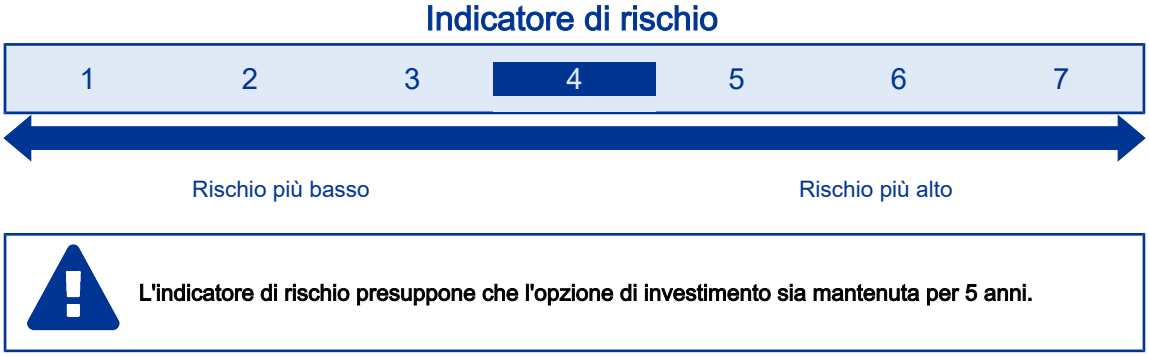
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS INCLUSIVE GROWTH
Emittente: BNP Paribas Investment Partners.
ISIN: LU1165136844
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società che conducono la propria attività in ambiti dedicati allo sviluppo umano e vengono scelte sulla base delle rispettive pratiche in termini di sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o ambientale e/o corporate governance), della qualità della relativa struttura finanziaria e/o del potenziale di crescita degli utili. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI World Developed Market (NR).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.530**	**€ 3.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,67%	-18,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.540**	**€ 9.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,63%	-1,35%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 13.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,40%	6,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.200**	**€ 15.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,00%	9,79%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 14.050**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 530	€ 2.013
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,7% 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 10,3% prima dei costi e al 6,6% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

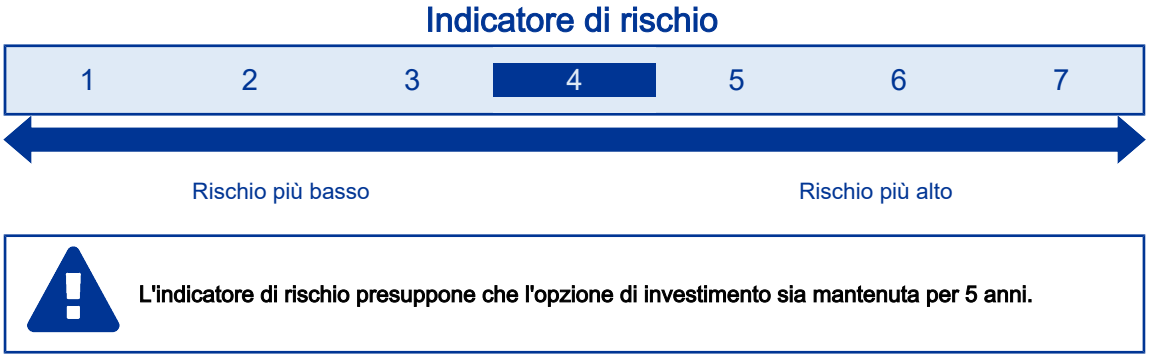
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE VALUE
Emittente: BNP Paribas Investment Partners
ISIN: LU0177332904
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società europee e sottovalutate rispetto al mercato nella data di acquisto. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI Europe (NR).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.930**	**€ 3.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,71%	-20,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.010**	**€ 6.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,86%	-8,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 10.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,36%	1,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.900**	**€ 19.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,02%	14,78%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.640**	**€ 10.840**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 554	€ 1.947
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,9% 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 5,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

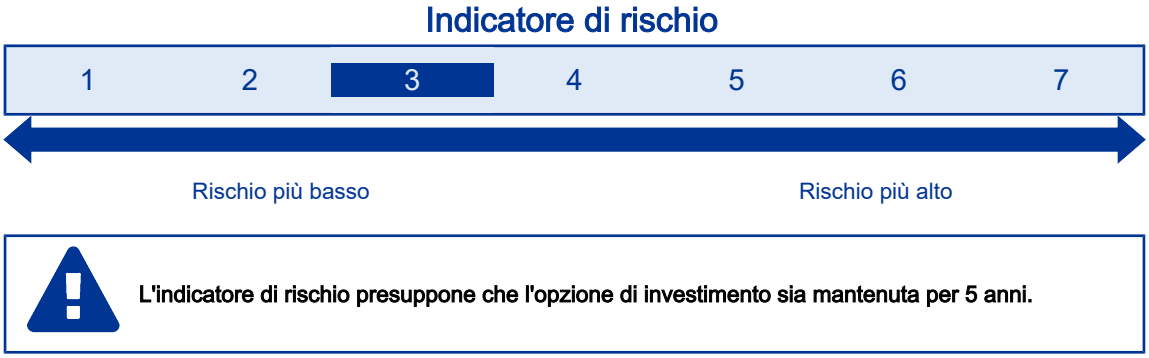
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET GROWTH
Emittente: BNP PARIBAS Asset Management France
ISIN: LU1956156910
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine Il fondo investe direttamente e/o indirettamente (tramite fondi) in obbligazioni o in azioni di emittenti selezionati sulla base delle proprie pratiche di sviluppo sostenibile. Il Fondo sara' gestito secondo un portafoglio modello (75% azioni, 25% obbligazioni). Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile che tiene conto dei criteri ambientale, sociale e di governance (ESG), quali, a titolo non esaustivo, la riduzione delle emissioni di gas serra, il rispetto dei diritti dell'uomo, il rispetto dei diritti degli azionisti di minoranza negli investimenti del Fondo. Il Fondo investe direttamente o indirettamente (tramite fondi, ossia OICVM, OICR o ETF) almeno il 90% del proprio patrimonio (esclusi gli investimenti in disponibilita' liquide e valori assimilati) in titoli selezionati in base all'approccio Best-in-class e all'approccio tematico sostenibile.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 5.650**	**€ 4.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,47%	-14,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.120**	**€ 9.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,85%	-0,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 11.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12%	3,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.250**	**€ 13.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,51%	6,26%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 12.050**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 523	€ 1.804
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% 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 6,9% prima dei costi e al 3,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP Paribas India Equity I $
Emittente: BNP Paribas AM Lux
ISIN: LU0823429237
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società indiane o da società operanti in India. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, non e' vincolato da un benchmark: la sua performance puo' discostarsi significativamente da quella del benchmark. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto, in ogni fase del processo di investimento del Fondo, dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG),

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.320**	**€ 3.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,78%	-18,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.360**	**€ 8.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,36%	-4,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.290**	**€ 13.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,89%	5,56%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.240**	**€ 20.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,42%	15,01%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 13.370**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 581	€ 2.275
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	4,2% 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 9,8% prima dei costi e al 5,6% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

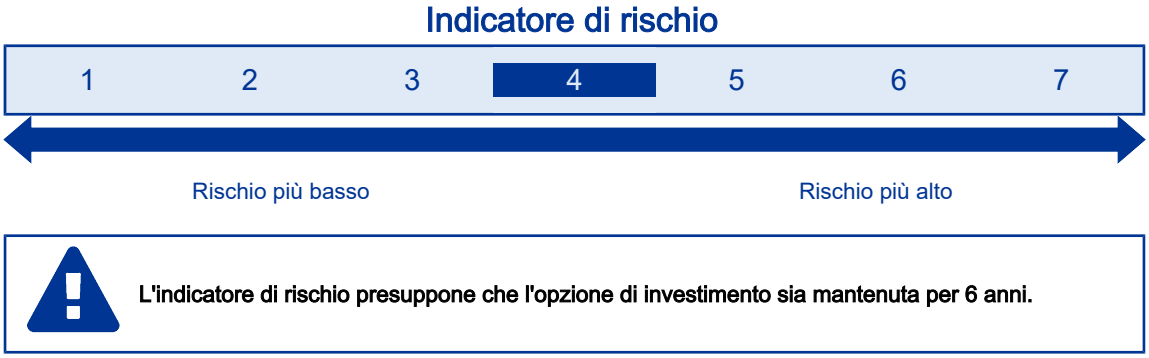
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP Paribas Japan Equity I JPY
Emittente: BNP Paribas Asset Management Luxembourg
ISIN: LU0101987716
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine i Il fondo investe in azioni emesse da societa' giapponesi e/o societa' operanti in Giappone. I criteri ambientale, sociale e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore. I redditi sono sistematicamente reinvestiti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 6 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Caso vita			
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**	**€ 3.030**	**€ 2.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,72%	-22,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.940**	**€ 10.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,61%	0,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.420**	**€ 11.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,16%	2,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.430**	**€ 14.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,32%	6,97%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.620**	**€ 11.990**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2021.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 540	€ 2.332
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,7% 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 6,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

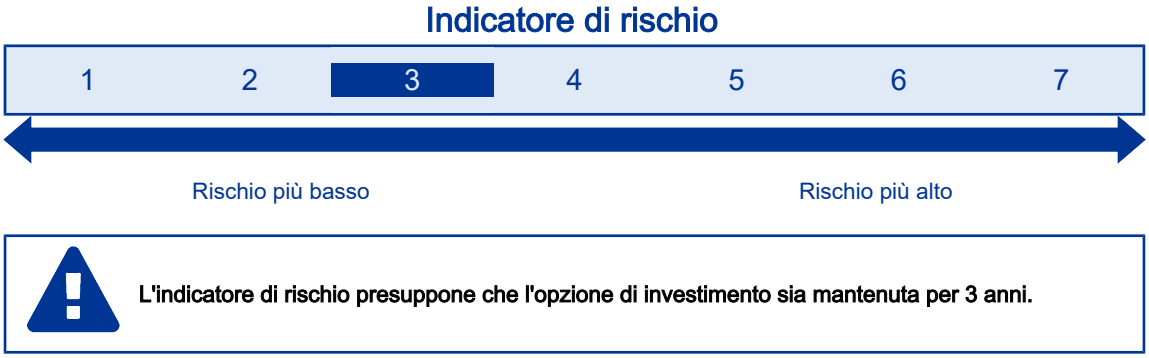
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BNP Paribas Sustainable Gl. Corp. Bond I EUR
Emittente: BNP Paribas AM Lux
ISIN: LU2572686082
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Prodotto mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine Il fondo investe in obbligazioni societarie investment grade e/o in altri strumenti di debito emessi da societa' di qualunque paese, selezionate in virtu' delle pratiche adottate sul piano dello sviluppo sostenibile (responsabilita' sociale e/o responsabilita' ambientale e/o governo societario). Il Prodotto puo' essere esposto ai mercati emergenti fino al 5% del patrimonio. Il team di gestione applica inoltre la Politica di investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto, in ogni fase del processo di investimento del Prodotto, dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), quali, a titolo non esaustivo, la riduzione delle emissioni di gas a effetto serra, il rispetto dei diritti umani e il rispetto dei diritti degli azionisti di minoranza. L'attuazione dell'approccio e' finalizzata a eliminare costantemente almeno il 20% dell'indice prima dell'applicazione dei filtri ESG.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.940**	**€ 6.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,64%	-12,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.690**	**€ 8.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,08%	-4,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720**	**€ 9.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,82%	-0,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 10.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,20%	3,10%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 10.160**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 410	€ 774
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	2,6% 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 2,5% prima dei costi e al -0,1% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

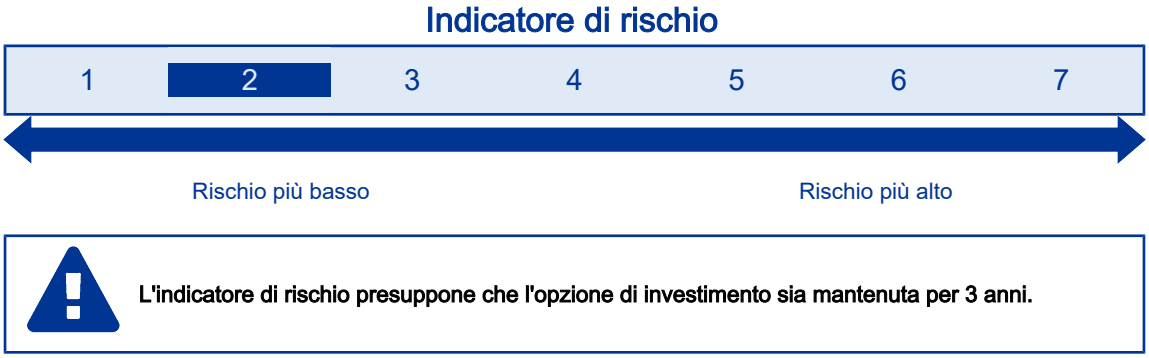
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BSF Sust. Fixed Income Strategies I2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0438336777
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo su un periodo di tre anni consecutivi in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ('ESG'). Il Fondo mira ad acquisire almeno il 70% dell'esposizione degli investimenti a titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF, emessi da o che offrono esposizione a governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo puo' investire in titoli a RF, incluse obbligazioni, nonche' in strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza), titoli correlati al RF, inclusi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che congela il prezzo al quale un'entita' puo' acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove opportuno, depositi e contanti). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. Il Fondo puo' inoltre acquisire esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, SFD e altri fondi) a emittenti con esposizioni non coerenti con l'analisi ESG del CI. Il Fondo potra' investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF con un rating di credito relativamente basso o privi di rating.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.120**	**€ 8.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,75%	-6,52%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.100**	**€ 9.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,95%	-2,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860**	**€ 9.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	-0,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.560**	**€ 11.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,62%	3,86%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 9.910**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 463	€ 935
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	3,2% 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 2,2% prima dei costi e al -1% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

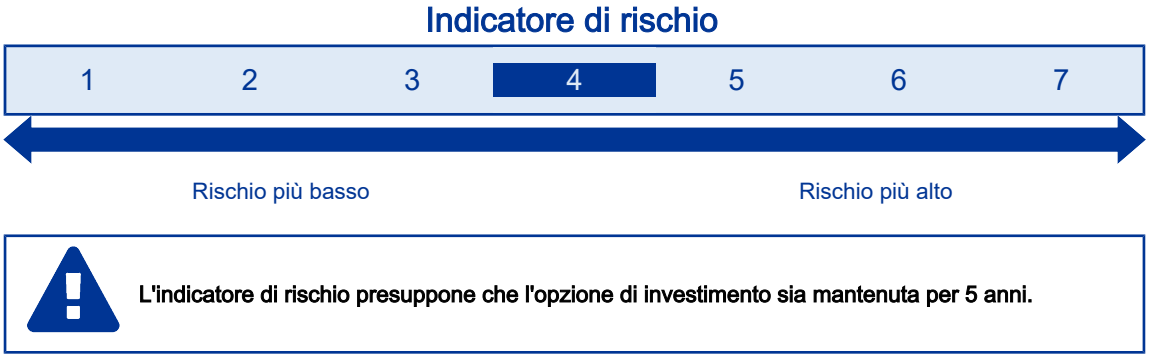
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
BSF Systematic ESG World Equity I2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU2701018520
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento totale in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo cerca di acquisire almeno l'80% dell'esposizione di qualsiasi investimento a titoli azionari di societa' con sede o che svolgono la loro attivita' economica prevalente in paesi sviluppati di tutto il mondo. Per conseguire l' obiettivo, investira' almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli azionari e altri titoli correlati ad azioni. Il Fondo puo', ove ritenuto opportuno, investire in strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli correlati ad azioni includono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti). Gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono essere di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'), non-investment grade o privi di rating al momento dell'acquisto. Il Fondo utilizzera' una varieta' di strategie e strumenti di investimento. In particolare, il Fondo fara' ricorso a modelli quantitativi (ossia matematici o statistici) al fine di ottenere un approccio sistematico (ovvero basato su regole) alla selezione dei titoli. Cio' significa che i titoli saranno selezionati in base ai risultati ESG e al contributo previsto ai rendimenti del portafoglio, tenendo conto del rischio e del costo di transazione.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 2.860**	**€ 2.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,36%	-25,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.790**	**€ 10.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,13%	0,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 13.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,70%	6,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.430**	**€ 15.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,35%	9,42%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.580**	**€ 13.710**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 480	€ 1.714
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	3,2% 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 9,3% prima dei costi e al 6,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

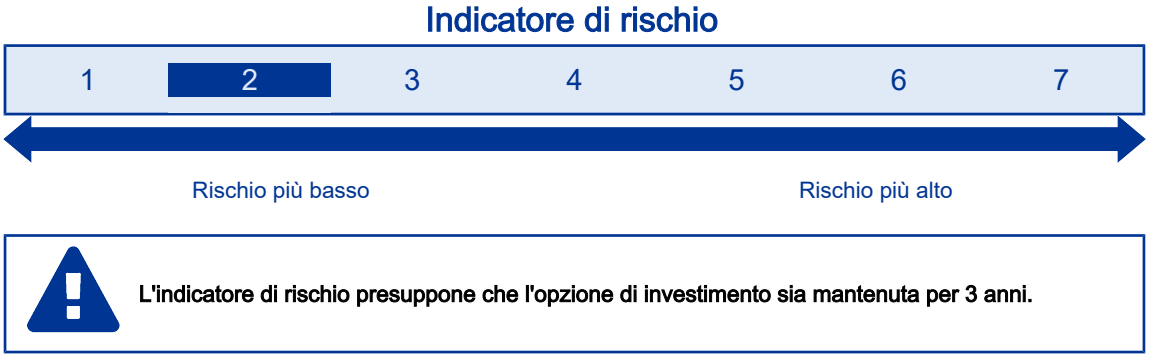
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Candriam Bonds Global High Yield I Euro
Emittente: Candriam
ISIN: LU0170293806
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi trattati: Obbligazioni e altri titoli di credito il cui rating degli emittenti o delle emissioni sia superiore a B-/B3 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti o emissioni ritenuti di ad alto rischio) Prodotti derivati di emittenti di analoga qualita'.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.700**	**€ 7.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,02%	-8,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.600**	**€ 9.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,01%	-1,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 10.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,57%	1,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.300**	**€ 12.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,04%	7,22%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 10.750**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 481	€ 1.022
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	3,4% 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 5,2% prima dei costi e al 1,8% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg
Emittente: Candriam Luxembourg
ISIN: LU1434519846
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi negoziati: obbligazioni (comprese obbligazioni ad alto rendimento) e altri titoli di debito, piu' in particolare titoli di debito sovrani negoziati in borsa e titoli di debito sub-sovrani, denominati principalmente nelle valute dei paesi sviluppati e, su base accessoria, in valute locali emesse dai paesi emergenti, entita' pubbliche ed emittenti semi-pubblici che operano nei paesi emergenti, o, su base accessoria, nel debito emesso da societa' con sede nei paesi emergenti. I titoli di debito hanno un rating minimo B-/B3 assegnato da almeno un'agenzia di rating riconosciuta, o considerato di categoria equivalente dalla Societa' di Gestione (ossia qualita' del credito accertata dalla Societa' di Gestione stessa in base all'analisi qualitativa dello strumento) al momento dell'acquisto. In assenza di un rating di emissione, la Societa' di gestione si riserva il diritto di utilizzare il rating dell'emittente.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
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**	**€ 4.170**	**€ 5.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,28%	-13,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.310**	**€ 7.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,87%	-7,79%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 8.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,58%	-4,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.910**	**€ 11.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,11%	2,47%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 8.560**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 449	€ 1.087
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,9% 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 -1,4% prima dei costi e al -4,3% 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 4 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

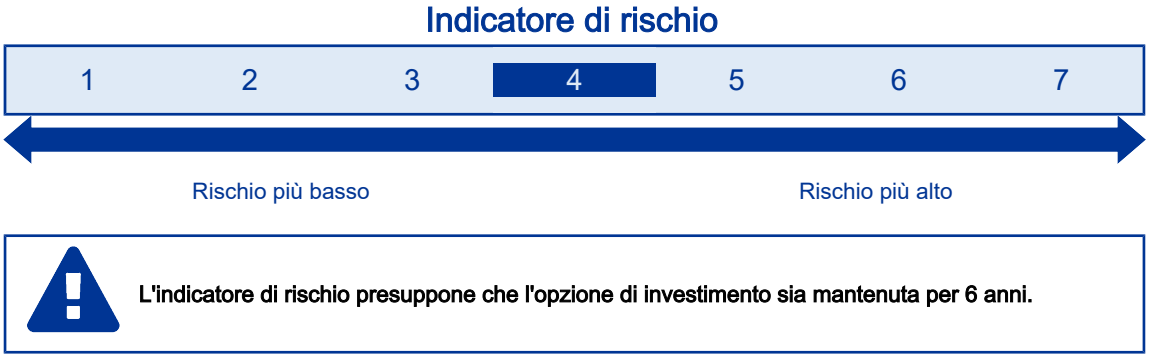
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Candriam Sust. Equity US I $
Emittente: Candriam
ISIN: LU2227857401
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi negoziati: Azioni di societa' con sede legale e/o che svolgono le attivita' principali negli Stati Uniti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Caso vita			
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**	**€ 2.780**	**€ 1.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,15%	-25,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.270**	**€ 9.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,31%	-0,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 17.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,78%	9,92%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.640**	**€ 22.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,39%	14,13%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.890**	**€ 17.990**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 519	€ 2.611
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,6% 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 13,5% prima dei costi e al 9,9% 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 6 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

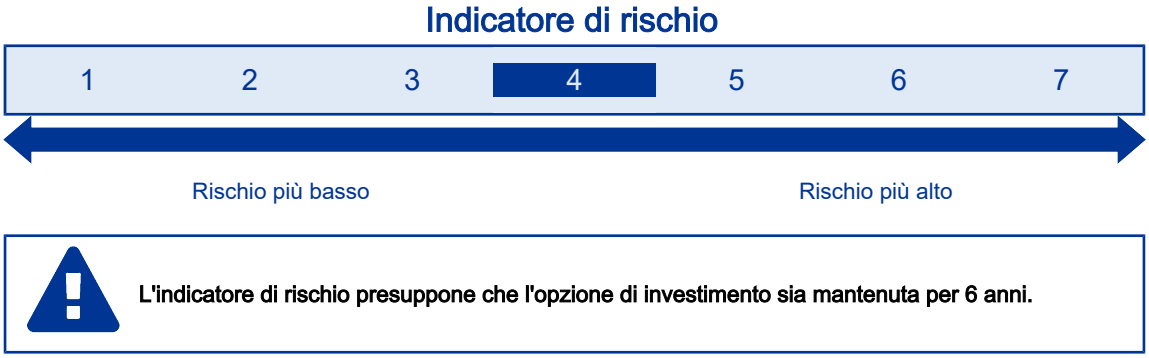
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Candriam Sust. Equity World I Cap EUR
Emittente: Candriam
ISIN: LU1434527781
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi negoziati: Azioni di societa' con sede legale e/o che svolgono le attivita' principali su scala mondiale.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Caso vita			
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**	**€ 4.200**	**€ 2.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,01%	-19,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.040**	**€ 9.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,55%	-0,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 15.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,13%	7,67%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.020**	**€ 19.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,24%	11,90%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.520**	**€ 15.890**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 532	€ 2.534
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,6% 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 11,3% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

BCC VITA

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
ESI M&G European Credit Invest. WI EUR
Emittente: M&G Luxembourg S.A
ISIN: LU2377005207
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: M&G European Credit Investment Fund (il "Comparto") mira a fornire un rendimento totale (combinazione di crescita del capitale e di reddito) pari a quello dell'indice ICE BofAML Euro Corporate Index (Total Return Gross) più lo 0,75% (annuo al lordo delle commissioni), su un periodo di cinque anni, applicando al contempo i Criteri ESG. Il Comparto investe almeno il 70% del suo Valore patrimoniale netto in obbligazioni societarie investment grade denominate in EUR, titoli garantiti da attivita' e azioni privilegiate. Il Comparto investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione come descritto nell'allegato precontrattuale. Il Comparto puo' investire fino a un massimo del 20% del suo Valore patrimoniale netto in titoli garantiti da attivita'. Gli emittenti di questi titoli possono avere sede in qualsiasi paese, compresi i mercati emergenti. Il Comparto non prende posizioni valutarie direzionali e intende coprire in EUR qualsiasi attivita' non denominata in EUR. Il Comparto puo' investire fino al 15% del suo Valore patrimoniale netto in titoli di debito sub-investment grade.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 8.020**	**€ 7.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,81%	-6,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 8.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,01%	-4,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 9.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,59%	-1,68%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.720**	**€ 10.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,23%	0,45%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 9.370**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 388	€ 1.010
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	2,1% 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 0,4% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

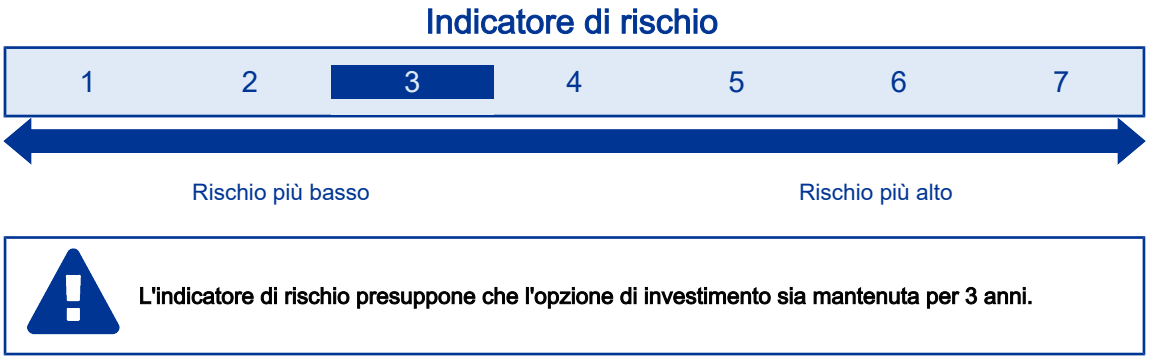
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Fidelity Abs. Ret. Global Equity Y-PF Cap EUR Hdg
Emittente: FIL
ISIN: LU2210152745
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto mira a ottenere un rendimento assoluto positivo a medio-lungo termine. Il comparto mira a ottenere un rendimento assoluto positivo con bassa correlazione con le tradizionali classi di attivi nel medio-lungo termine. A tal fine il comparto acquisira' posizioni lunghe e brevi in azioni di societa', e nei relativi strumenti che diano esposizione a societa' di ogni parte del mondo, e utilizzera' anche contante, equivalente del contante e Strumenti del mercato monetario.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.800**	**€ 7.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,02%	-8,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.730**	**€ 8.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,71%	-5,80%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.880**	**€ 9.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,19%	-1,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.960**	**€ 11.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	6,15%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.080**	**€ 9.660**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e giugno 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 652	€ 1.493
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	5,1% 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 3,3% prima dei costi e al -1,8% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**4,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

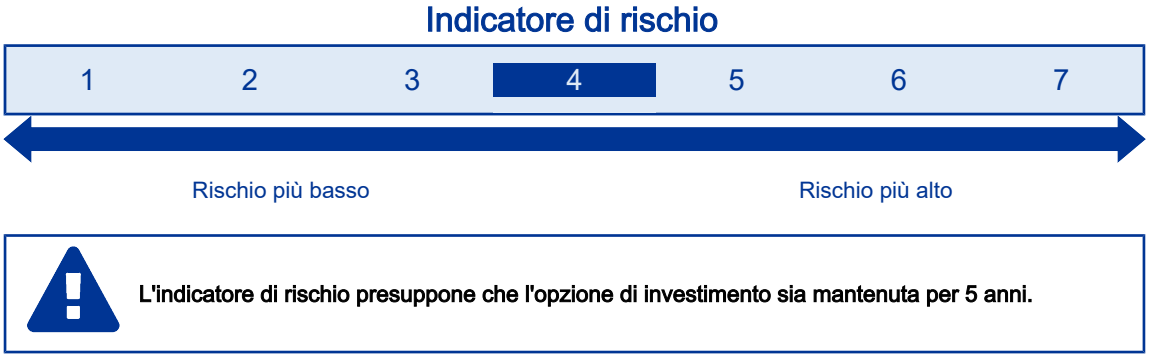
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
FIDELITY FUNDS ASIA EQUITY ESG
Emittente: Fidelity Management & Research Company LLC
ISIN: LU0880599641
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirÃƒ almeno il 70% nelle azioni delle societÃƒ quotate in borsa in Asia, escluso il Giappone. Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di societÃƒ che mantengono caratteristiche sostenibili.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.330**	**€ 3.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,68%	-19,55%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.550**	**€ 9.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,50%	-1,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 11.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,04%	2,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.880**	**€ 19.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,82%	14,03%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.510**	**€ 11.490**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 602	€ 2.301
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,5% 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 6,9% prima dei costi e al 2,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**4,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

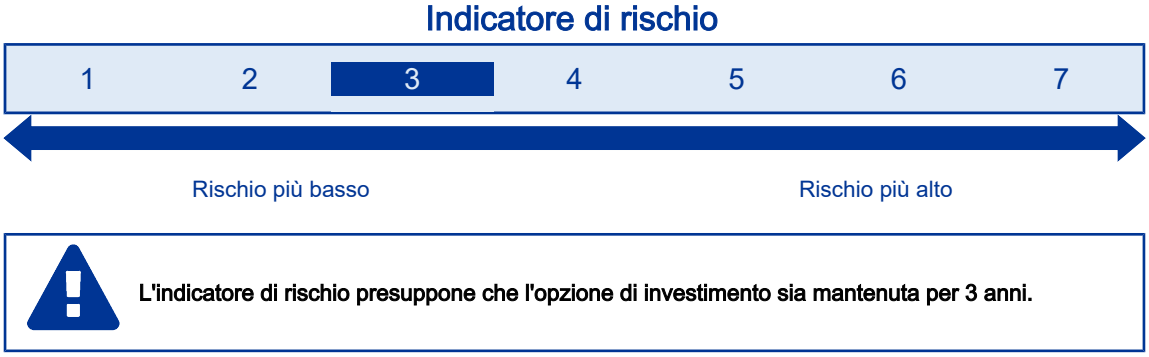
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Fidelity Sust. Climate Bond Y Acc EUR Hdg
Emittente: FIL
ISIN: LU0417496105
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto mira a ottenere una crescita del reddito e del capitale soprattutto tramite investimenti in titoli di debito corporate investment grade globali. Almeno il 70% del patrimonio netto del comparto sara' investito in titoli con caratteristiche sostenibili. Per caratteristiche sostenibili si intende, in via esemplificativa ma non esaustiva, una governance efficace e un'eccellente gestione delle questioni ambientali e sociali ("ESG"). Per valutare le caratteristiche sostenibili, il Gestore degli investimenti puo' utilizzare i dati forniti dai team di ricerca interni e integrati da fornitori esterni di punteggi ESG.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.620**	**€ 7.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,85%	-8,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.620**	**€ 7.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,85%	-8,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 9.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,47%	-0,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.670**	**€ 11.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,72%	3,33%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.050**	**€ 9.990**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e luglio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 453	€ 906
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	3,1% 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 2,4% 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.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

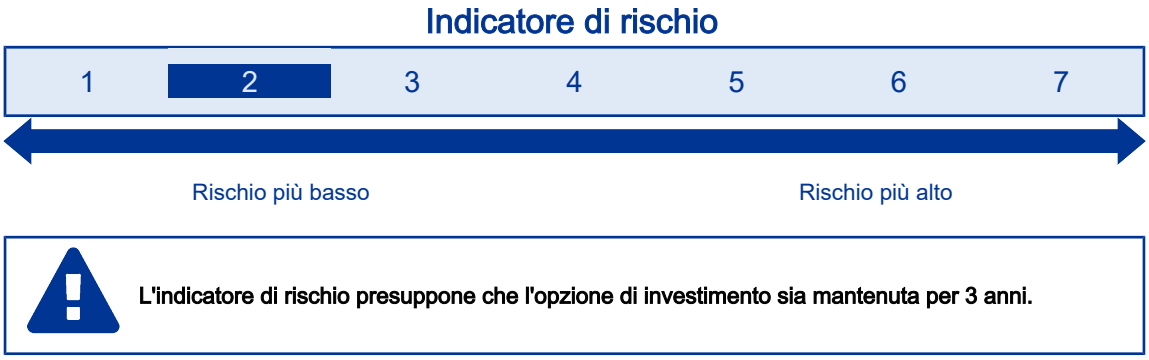
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Franklin Alternative Strat. I EUR Hdg
Emittente: Franklin Templeton Investments
ISIN: LU1093756911
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: I Fondo può investire in qualsiasi attivo e utilizzare qualsiasi tecnica di investimento che sia consentita a un fondo OICVM, ivi compresi quelli che generalmente si considerano a rischio elevato. Il Fondo puo' investire in qualsiasi titolo azionario e obbligazionario di qualsiasi Paese o tipologia di emittente. Puo' investire direttamente o acquisire un'esposizione indiretta agli investimenti, ad esempio tramite derivati, titoli partecipativi o investendo in altri OICVM o OIC. Puo' acquisire posizioni lunghe o corte dirette o indirette in titoli, valute, tassi di interesse e altri investimenti o strumenti finanziari. Puo' altresi' acquisire posizioni lunghe o corte indirette in materie prime. Il Fondo puo' stipulare operazioni su derivati che hanno l'effetto di ampliare in misura considerevole gli utili o le perdite da investimento. Il Fondo fa ricorso in grande quantita' a strumenti derivati quotati e non quotati, a fini di copertura, per una gestione efficiente del portafoglio e/o a fini di investimento. Il Fondo puo' effettuare negoziazioni frequenti e con un approccio attivo, in virtu' delle proprie strategie di investimento. Il Fondo puo' inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in titoli legati a rischi, generalmente rischi di catastrofi e disastri naturali, che trasferiscono una serie specifica di rischi da un emittente agli investitori ('Catastrophe Bonds)

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.930**	**€ 7.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,67%	-7,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.580**	**€ 8.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,18%	-4,90%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.710**	**€ 9.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,87%	-1,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.930**	**€ 10.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,30%	3,05%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 9.650**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 591	€ 1.302
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,5% 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 2,7% prima dei costi e al -1,8% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

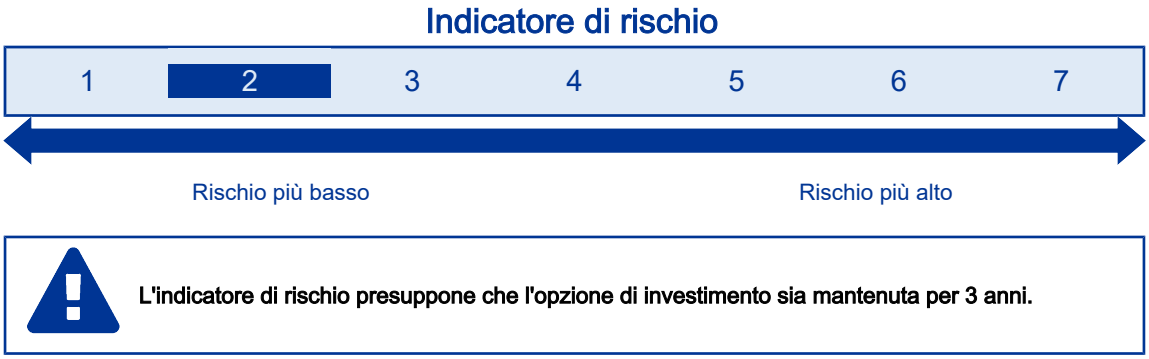
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Franklin Euro Government Bond I EUR
Emittente: Franklin Templeton Intern Serv
ISIN: LU0195953582
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti e generando reddito nel medio-lungo termine. Il fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualita' superiore emesse da governi ed entita' legate a governi situati all'interno dell'Unione Monetaria Europea (paesi dell'Eurozona) Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di qualsiasi qualita' emesse da governi ed entita' legate a governi situati al di fuori dell'Unione Monetaria Europea (limitatamente al 15% delle attivita' investite al di fuori dell'Unione Monetaria Europea sommate a titoli di qualita' inferiore) titoli legati al credito e prodotti strutturati derivati a fini di copertura e/o di gestione efficiente del portafoglio Il Fondo cerchera' di eliminare il rischio di cambio coprendo nei confronti dell'euro gli investimenti denominati in altre monete. Quando deve decidere gli investimenti, il team d'investimento esegue una ricerca accurata sui vari fattori che potrebbero influenzare i prezzi delle obbligazioni. Il Fondo applica una metodologia proprietaria di rating ESG, al fine di evitare di investire in emittenti carenti sul fronte della transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio. La metodologia di rating ESG viene applicata ad almeno il 90% del portafoglio del Fondo ed e' vincolante per la costruzione del portafoglio.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.950**	**€ 7.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,53%	-8,77%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.080**	**€ 7.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,22%	-8,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.700**	**€ 9.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,98%	-1,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820**	**€ 10.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,15%	2,62%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 9.630**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2019.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 380	€ 675
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,3% 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 0,4% prima dei costi e al -1,9% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

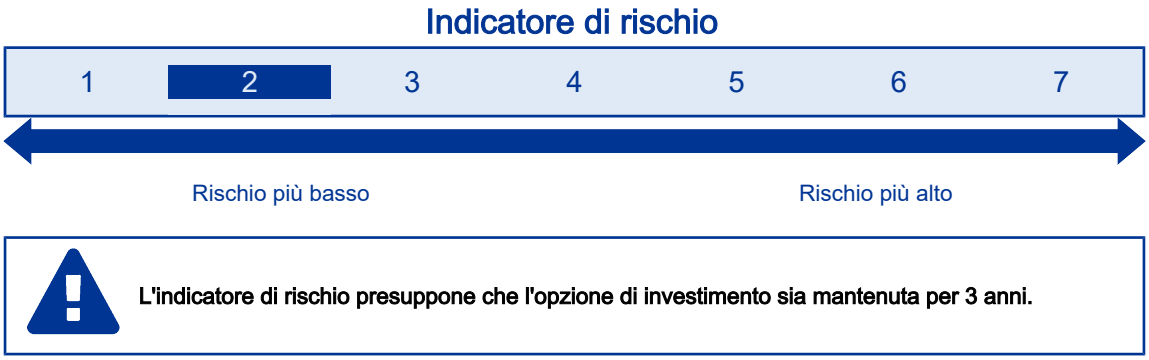
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Franklin Euro High Yield I EUR
Emittente: Franklin Templeton Investments
ISIN: LU0195952261
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Franklin Euro High Yield Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualita' inferiore emesse da governi e societa' situati in qualunque paese, specialmente quelle denominate in euro Il Fondo puo' investire in misura minore in: altri tipi di titoli denominati in euro, comprese azioni e obbligazioni di qualita' superiore strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attivita') Il Fondo cerchera' di eliminare il rischio di cambio coprendo, nei confronti dell'euro, gli investimenti denominati in altre monete. Il team d'investimento gestisce il rischio delle obbligazioni societarie mediante un esame dettagliato delle singole societa' e dei settori specifici allo scopo di valutarne l'affidabilita' creditizia. Il Fondo puo' distribuire il reddito al lordo delle spese. Sebbene cio' possa comportare una maggiore distribuzione del reddito, puo' d'altro canto produrre l'effetto di ridurre il capitale.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.080**	**€ 7.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,17%	-8,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 8.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,05%	-5,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 10.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	0,51%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.480**	**€ 12.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,80%	8,04%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 10.360**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 405	€ 774
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,6% 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 3,1% prima dei costi e al 0,5% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

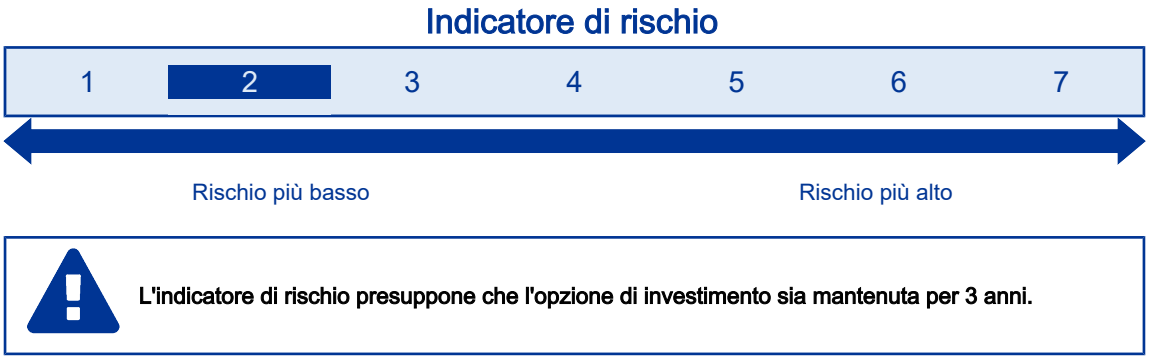
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Franklin European Total Return I EUR
Emittente: Franklin Templeton Investments
ISIN: LU0195952774
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualita' superiore emesse da governi, enti affini a governi e societa' situate in Europa e/o in titoli denominati in euro di emittenti non europei Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di qualsiasi qualita' (compreei quelle di qualita' inferiore) e denominate in qualsiasi valuta di emittenti di qualsiasi tipo situati fuori dall'Europa, compresi i mercati emergenti obbligazioni di entita' sovranazionali, ad esempio la Banca Europea per gli Investimenti prodotti strutturati quali titoli garantiti da ipoteche e da attivita', obbligazioni garantite e prestiti garantiti titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attivita') titoli convertibili e fino al 5% del patrimonio del Fondo in titoli convertibili contingenti derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.140**	**€ 7.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,58%	-7,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 8.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,58%	-6,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 9.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,78%	-0,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.640**	**€ 10.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,40%	2,37%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 9.940**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2020.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 405	€ 761
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,6% 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 1,7% prima dei costi e al -0,9% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

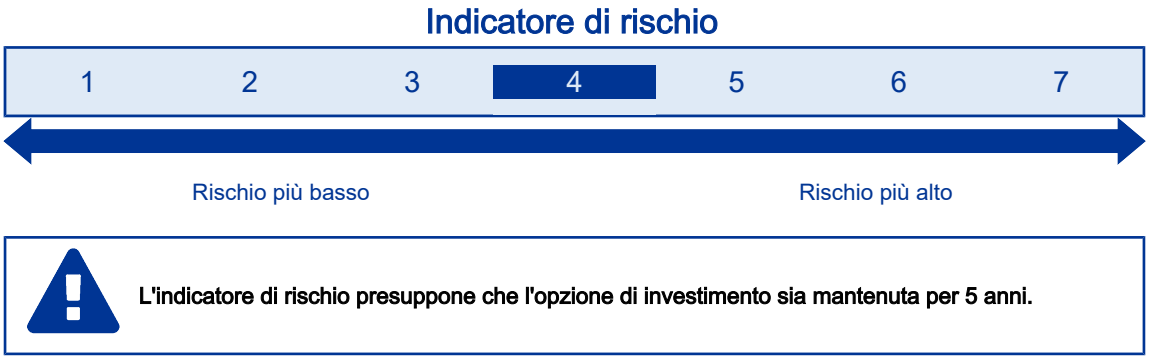
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
FTGF ClearBridge Infr. Pr EUR
Emittente: Franklin Templeton Intern Serv
ISIN: IE00BD4GV124
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento del fondo è conseguire una crescita stabile nel lungo periodo che comprenda reddito regolare e consistente proveniente dai dividendi e interessi e dalla crescita del capitale di titoli di infrastruttura globali. Il fondo investe almeno l'80% del suo valore patrimoniale netto in societa' di infrastrutture tramite azioni e titoli legati ad azioni quotati o negoziati nei mercati regolamentati di Stati Uniti, Regno Unito, Giappone, Germania, Francia, Italia e Canada, e titoli azionari e titoli correlati ad azioni quotati o negoziati nei mercati regolamentati di altri paesi sviluppati e paesi emergenti, compresa l'India ('G7 dell'OCSE). Il fondo investe in una serie di settori infrastrutturali come le utility, i trasporti, le infrastrutture comunitarie e sociali e le comunicazioni. Il fondo investira' solitamente in 30-60 societa'. Il fondo puo' anche investire in determinate Azioni A cinesi idonee tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il fondo puo' investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore e' derivato da quello di altre attivita') per contribuire a conseguire il suo obiettivo oltre che per ridurre il rischio o il costo, oppure per generare un'ulteriore crescita o reddito per il fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 5.300**	**€ 4.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,02%	-15,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.570**	**€ 9.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,29%	-0,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 12.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,97%	5,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.320**	**€ 15.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,22%	8,76%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 13.050**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2019 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 558	€ 2.112
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,9% 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 8,9% prima dei costi e al 5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

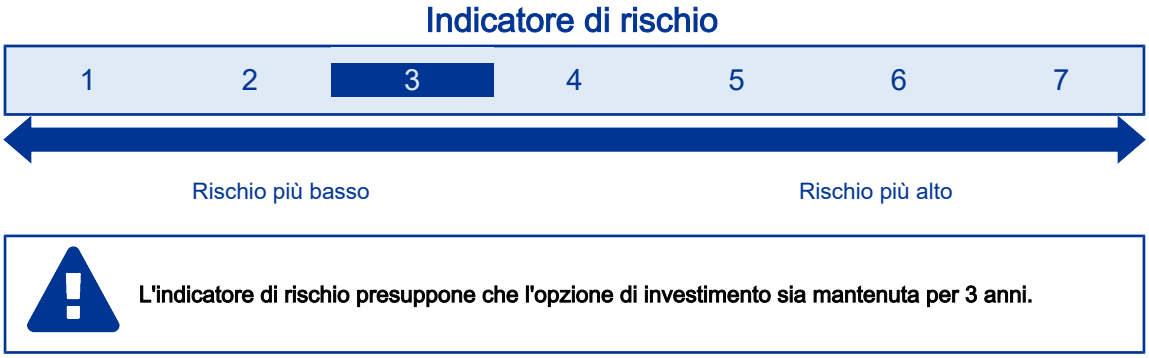
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM Emerging Markets Bond I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE0003AJK1F0
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo del fondo è generare rendimenti acquisendo esposizione a titoli di debito dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti si prefigge di conseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo investendo almeno il 70% del patrimonio netto in obbligazioni investment grade e non-investment grade (i) emesse da governi ed enti dei, e societa' che hanno sede o che svolgono la maggior parte della propria attivita' economica nei, mercati emergenti e (ii) incluse nell'indice J.P. Morgan ESG Emerging Market Bond Index Global Diversified. Il Fondo puo' inoltre utilizzare buoni del tesoro. Gli investimenti in obbligazioni non investment grade dovrebbero rappresentare una parte significativa del portafoglio e prevedibilmente superare il 50% del patrimonio netto del Fondo. Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.930**	**€ 7.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,66%	-10,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.480**	**€ 8.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,17%	-6,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,03%	-1,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.010**	**€ 11.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,13%	5,51%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 9.770**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2017 e dicembre 2020.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 428	€ 825
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,8% 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 1,4% prima dei costi e al -1,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

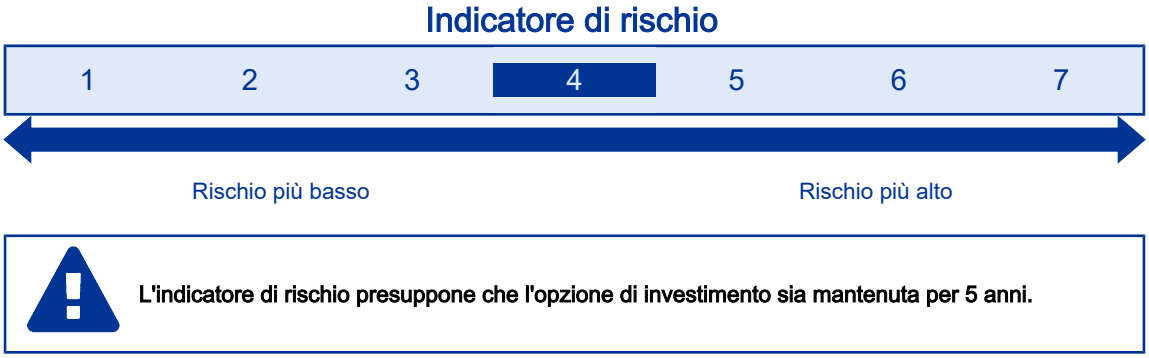
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM Emerging Markets Equity I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE000FXI4W11
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo del fondo è conseguire la crescita del capitale Il Gestore degli investimenti cerchera' di raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo investendo principalmente in titoli azionari e titoli correlati alle azioni (e, in via accessoria, obbligazioni) emessi da societa' costituite o che svolgono la loro attivita' principale nelle economie emergenti, da societa' che generano una percentuale significativa dei loro ricavi o utili nelle economie emergenti o che detengono una parte significativa delle loro attivita' nelle economie emergenti o da governi delle economie emergenti. Il Fondo puo' inoltre investire in azioni, titoli correlati ad azioni e obbligazioni di emittenti collegati ad attivita' o valute delle economie emergenti. Il Fondo è gestito attivamente e il Gestore degli investimenti mira a cogliere il potenziale di crescita delle societa' dei mercati emergenti e ritiene che questo obiettivo possa essere raggiunto al meglio con l'impiego di un processo di selezione dei titoli basato su un'analisi fondamentale di tipo bottom-up, con una prospettiva di lungo periodo. Il Gestore degli investimenti crede nella gestione responsabile del capitale del cliente e ritiene che i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) creino rischi e opportunita' per le societa'. Il Gestore degli investimenti integra i criteri ESG con l'analisi fondamentale di tipo bottom-up e interagisce con le societa' in qualita' di proprietari attivi. La composizione del portafoglio non è vincolata al parametro di riferimento MSCI Emerging Markets, pertanto la performance del Fondo puo' deviare da quella del parametro di riferimento. Il Fondo sara' classificato come conforme all'Articolo 8 ai sensi dell'SFDR.
Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.680**	**€ 3.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,22%	-18,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.310**	**€ 8.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,92%	-4,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 9.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,23%	-0,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.700**	**€ 14.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,01%	7,95%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 10.160**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 554	€ 1.863
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,8% 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 -0,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

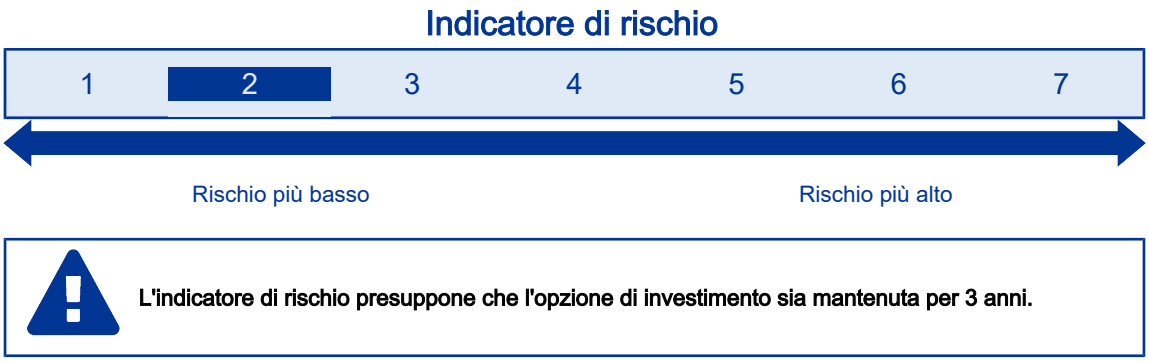
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM Euro Corporate Bond I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE0008PW8RU2
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo d'investimento del Fondo è generare rendimento nel tempo attraverso una combinazione di reddito e crescita del capitale Il Gestore degli investimenti si prefigge di conseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo combinando l'analisi macroeconomica e dei fondamentali per individuare i titoli che sembrano offrire il miglior rendimento per il relativo profilo di rischio. In particolare, il Gestore degli investimenti valutera' il contesto d'investimento globale e l'universo delle obbligazioni societarie tenendo conto delle condizioni macroeconomiche quali lo scenario degli utili societari, le valutazioni relative e le previsioni riguardo ai tassi d'insolvenza futuri. A seguito di questa analisi, gli obiettivi di rischio del portafoglio vengono definiti rispetto al mercato delle obbligazioni societarie europee (a tale scopo, l'Indice Bloomberg Euro-Aggregate Corporate puo' fungere da riferimento). Questi obiettivi tengono conto del rischio di credito complessivo e delle ponderazioni settoriali. L'accurato processo di analisi degli emittenti adottato dal Gestore degli investimenti prende in considerazione il rischio aziendale, il rischio finanziario e il rischio di gestione quale quadro di riferimento per determinare la qualita' del credito (o il rischio di insolvenza). Nell'ambito del suo processo d'investimento, il Gestore degli investimenti esegue altresi' un'analisi della valutazione relativa e assoluta. L'accurato processo di analisi è di natura continuativa e dinamica e il Gestore degli investimenti monitora costantemente gli investimenti in modo tale che le posizioni d'investimento possano essere adeguate in linea con le previsioni del Gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza l'Indice Bloomberg Euro-Aggregate Corporate esclusivamente ai fini della gestione del rischio, della composizione del portafoglio e del confronto delle performance e utilizza l'Indice MSCI Emerging Markets per definire i paesi dei mercati emergenti in cui il Fondo puo' investire fino al 5% del Valore Patrimoniale Netto. Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.180**	**€ 8.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,24%	-5,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.880**	**€ 8.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,16%	-4,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800**	**€ 9.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,01%	-1,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 10.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,74%	2,17%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 9.810**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2019 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2023.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 402	€ 745
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	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 1,2% prima dei costi e al -1,3% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

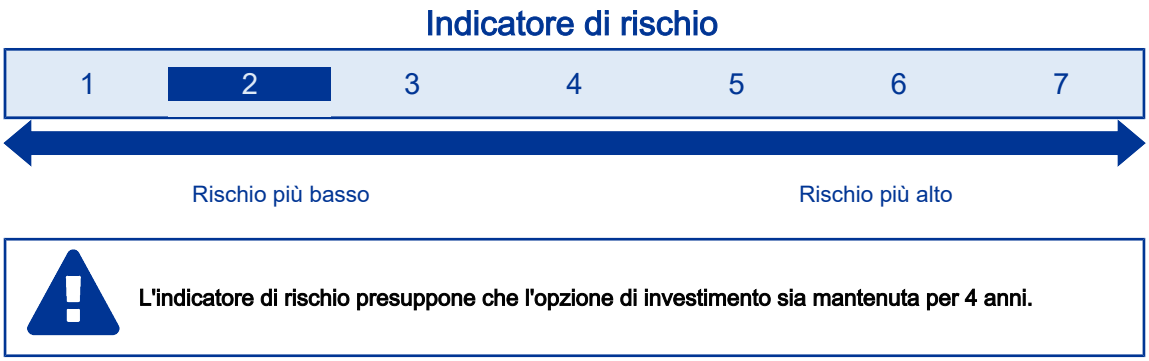
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM European High Yield Bond I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE000P1BMO94
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo del fondo è generare rendimento nel tempo attraverso una combinazione di reddito e crescita del capitale. Il Fondo si prefigge di conseguire il proprio obiettivo investendo principalmente in obbligazioni societarie con rating inferiore a investment grade denominate in qualsiasi valuta di emittenti che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle proprie attivita' in Europa. Il Gestore degli investimenti utilizzera' analisi macroeconomiche e microeconomiche per determinare un'esposizione dinamica ai diversi temi d'investimento, come descritto piu' avanti. Il Gestore degli investimenti si concentra quindi sull'analisi degli emittenti e sulla struttura dei titoli per sovrappesare (rispetto al proprio parametro di riferimento) i titoli che sembrano offrire il miglior rendimento per il loro livello di rischio e sottopesare i titoli che sembrano offrire un rendimento scarso per il loro livello di rischio in base ad analisi top-down e bottom-up. L'analisi bottom-up (o microeconomica) comporta l'analisi dei singoli titoli e delle tendenze settoriali e dei fattori ESG. Il Gestore degli investimenti terra' conto inoltre delle emissioni lorde e nette, delle scadenze medie, della distribuzione dei rendimenti e dei flussi di mercato. L'analisi top-down (o macroeconomica) comporta l'analisi dei cicli economici e della politica monetaria, delle politiche ambientali e del valore relativo del mercato obbligazionario rispetto ad altre classi. Il Gestore degli investimenti terra' conto del sentiment positivo e/o negativo del mercato. Queste analisi sono integrate con i giudizi della gestione sul mercato delle obbligazioni ad alto rendimento al fine di individuare temi di mercato specifici, sulla base delle quali il Gestore degli investimenti costruira' il portafoglio del fondo. Ai fini della composizione del portafoglio e di confronto delle performance, il Fondo utilizza l'Indice ICE BofAML Global High Yield European Issuers, Rating BB-B, 3% Constrained (l'"Indice"). Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.090**	**€ 8.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-5,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.090**	**€ 8.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-3,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 9.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,60%	-0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.610**	**€ 11.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,10%	2,60%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 10.110**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e luglio 2025.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 432	€ 1.059
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,7% 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 2,5% prima dei costi e al -0,2% 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 4 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.	**0,6%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

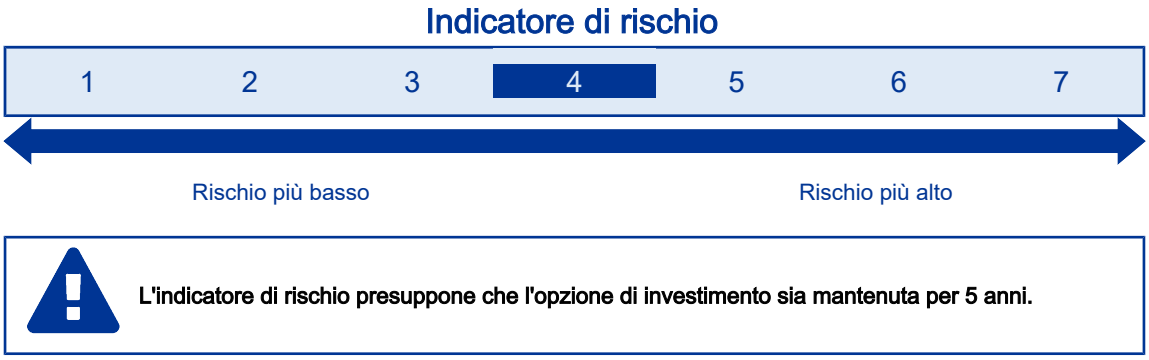
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM Global Megatrend Selection I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE000TFRFNO4
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo del fondo è conseguire la crescita del capitale cercando al contempo di ottenere un impatto ambientale e sociale positivo. Il Gestore degli investimenti si prefigge di conseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo investendo almeno due terzi del patrimonio netto in azioni o titoli correlati alle azioni che possono trarre vantaggio dalle tendenze di mercato a lungo termine derivanti da cambiamenti strutturali dei fattori economici, sociali e ambientali, come cambiamenti demografici, dello stile di vita e delle normative (ossia megatrend globali). Il Fondo mira a combinare l'analisi di mercato e dei fondamentali per selezionare titoli che sembrano offrire prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. In particolare, il Gestore degli investimenti valutera' l'impatto delle variabili macroeconomiche e dei mercati azionari sulle tendenze di crescita dei ricavi e degli utili. Tale valutazione si concentrera' sui fattori trainanti della crescita tematica, sul vantaggio competitivo, sulla crescita degli utili e sulle valutazioni. Il Fondo utilizza un parametro di riferimento esclusivamente a fini di confronto delle performance. Il parametro di riferimento del Fondo a fini di confronto delle performance è l'Indice MSCI ACWI Net Total Return EUR. Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.710**	**€ 3.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,90%	-18,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.570**	**€ 9.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,29%	-1,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.520**	**€ 13.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,22%	6,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.870**	**€ 17.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,67%	11,52%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.730**	**€ 14.050**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 551	€ 2.155
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,9% 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 10,5% prima dei costi e al 6,6% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

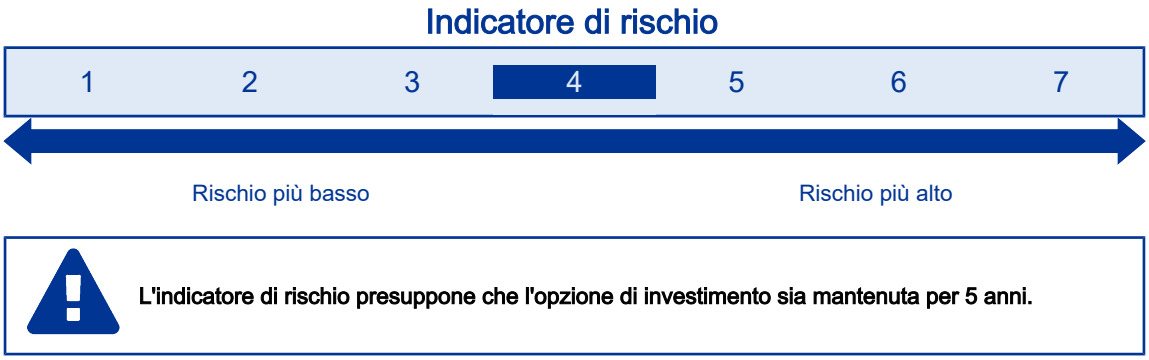
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM Japan Equity I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE000TO4YYA1
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel tempo. Il Gestore degli investimenti si prefigge di conseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo investendo almeno il 70% del patrimonio netto del Fondo in azioni di societa' quotate sulla borsa valori giapponese senza alcun orientamento specifico in termini di settore, industria o capitalizzazione di mercato. Il Gestore degli investimenti si concentrera' su societa' che ritiene sottovalutate e che presentano un potenziale di crescita del capitale. Per conseguire il suo obiettivo, il Gestore degli investimenti prendera' in considerazione gli indicatori di crescita e valutazione, i dati finanziari delle societa', il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri parametri finanziari, nonché la gestione aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori rilevanti. Ai fini della composizione del portafoglio e di confronto delle performance, il Fondo utilizza l'Indice TOPIX Total Return (l'"Indice"). Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.060**	**€ 2.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,37%	-23,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.100**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,04%	-0,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620**	**€ 13.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,17%	5,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.480**	**€ 18.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,79%	12,81%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.830**	**€ 13.430**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 560	€ 2.156
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	4,0% 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 9,7% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

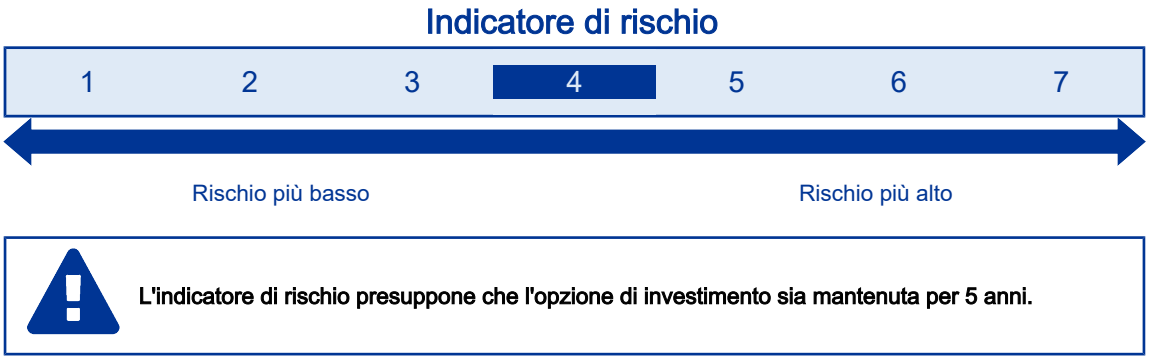
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
GIM US Equity I Cap EUR
Emittente: Carne Global Fund Managers Ltd
ISIN: IE000BNXHG72
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo d'investimento del Fondo è la crescita del capitale. Il Gestore degli investimenti si prefigge di conseguire l'obiettivo d'investimento del Fondo investendo principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di societa' con sede negli Stati Uniti. In particolare, il Gestore degli investimenti: si concentra su opportunita' interessanti nell'universo investibile delle azioni statunitensi, indipendentemente dallo stile growth o value; utilizza una piattaforma di ricerca globale proprietaria che impiega un accurato processo di analisi con un approccio bottom-up unito a una valutazione approfondita delle valutazioni. In particolare, il Gestore degli investimenti effettuera', relativamente a ciascuna societa', una valutazione olistica delle attivita' sottostanti, della solidita' del suo modello di business, della sua posizione competitiva nei principali mercati finali e delle sue prospettive strategiche; e integra un processo di gestione del rischio attivo durante l'intera analisi, in base al quale la funzione di gestione del rischio d'investimento del Gestore degli investimenti condurra' un'analisi e uno stress test costanti del portafoglio del Fondo al fine di individuare e mitigare eventuali fonti di rischio significative. Le decisioni d'investimento vengono prese unicamente dopo che il Gestore degli investimenti ha preso in considerazione sia il profilo di rischio indipendente di ciascun investimento sia l'esposizione che tale investimento offre al portafoglio complessivo del Fondo. Il Fondo utilizza l'Indice S&P 500 Net 15% Withholding Tax (SP15U) esclusivamente a scopo di confronto delle performance e l'Indice Russell 1000 per definire la capitalizzazione minima di mercato per il proprio portafoglio d'investimento primario. Il Fondo sara' classificato come conforme all'articolo 8 ai sensi dell'SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.150**	**€ 3.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,54%	-19,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 9.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,57%	-0,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 15.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,68%	9,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.990**	**€ 17.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,86%	12,44%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.580**	**€ 15.960**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 2.210
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,8% 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 13,2% prima dei costi e al 9,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

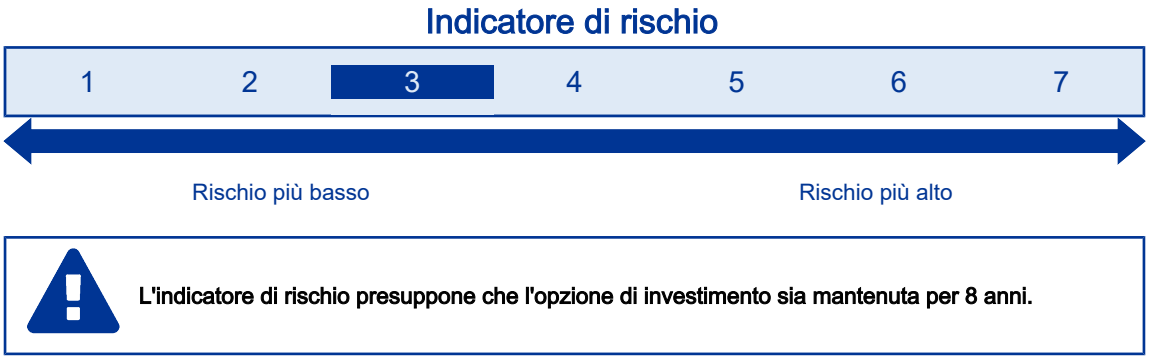
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Azionario Futuro I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640591
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un Fondo flessibile, il cui scopo è l'investimento collettivo in parti di OICR anche specializzati in settori economici e/o geografici, con l'obiettivo di incrementare le somme versate dai Partecipanti in un orizzonte temporale di lungo periodo (6-10 anni). Il Fondo presenta un livello di rischio molto alto. La SGR attua una politica di investimento che verra' determinata in relazione all'andamento ed alle prospettive delle economie e dei mercati finanziari dei singoli Paesi o di determinate aree geografiche, potendo costituire l'investimento verso OICR che investono in una stessa area geografica o in uno stesso settore merceologico anche la totalita' del patrimonio del Fondo. La SGR investe in OICR che a loro volta investono su mercati dei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonche' Taiwan. La composizione del portafoglio e' indirizzata verso OICR azionari, bilanciati, flessibili obbligazionari e monetari che investono in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con il livello indicato al precedente punto 1. Le aree geografiche d'investimento potranno essere sia i Paesi OCSE che i Paesi non OCSE.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.600**	**€ 4.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,99%	-10,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.430**	**€ 8.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,68%	-1,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 10.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,84%	0,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.010**	**€ 11.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,14%	1,48%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 10.680**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 588	€ 3.156
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,9% 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 4,5% prima dei costi e al 0,6% 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 8 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.	**0,3%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

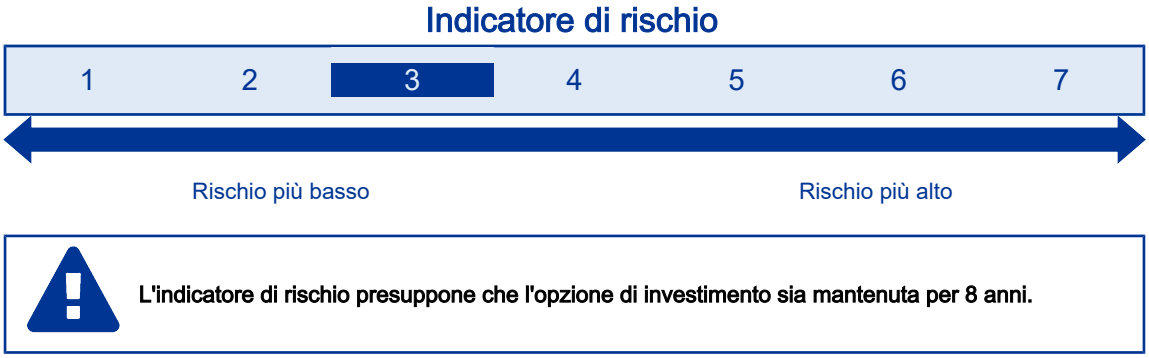
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Azionario Globale I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640500
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo flessibile che mira alla crescita del capitale in un orizzonte temporale di lungo periodo (6-10 anni), subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. Il patrimonio del Fondo puo' essere investito, fino al 100%, in OICR azionari, bilanciati e flessibili , nonche' in OICR obbligazionari e monetari che investono in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. Le aree geografiche oggetto d'investimento sono cosituite dai Paesi OCSE e dai Paesi non OCSE. La selezione degli oicr si avvale sia di criteri quantitativi che qualitativi per determinare una selezione di strumenti atta ad ottimizzare il profilo rischio rendimento del fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.480**	**€ 4.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,17%	-10,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.430**	**€ 8.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,68%	-1,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 10.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,75%	0,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.010**	**€ 11.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,14%	1,48%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 10.680**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 549	€ 2.838
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,5% 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 4,1% prima dei costi e al 0,6% 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 8 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.	**0,3%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

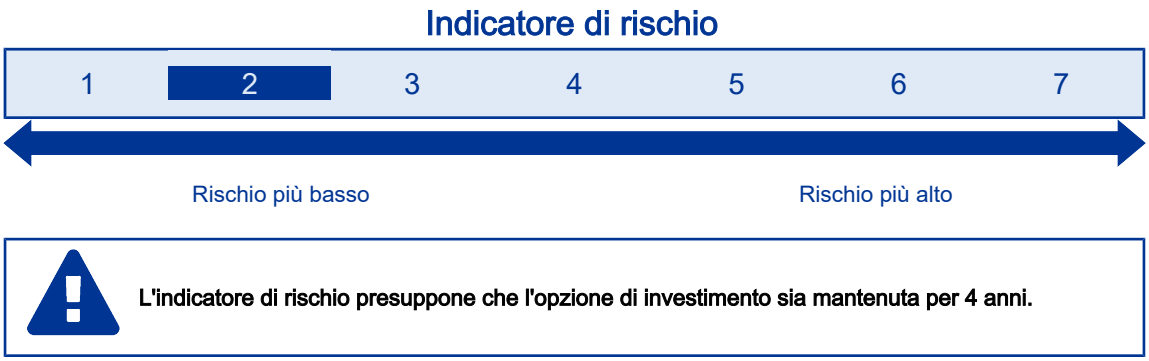
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Bilanciato 25 I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640559
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo bilanciato obbligazionario che mira alla crescita del capitale in un orizzonte temporale di medio periodo (3-4 anni), subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. L'investimento del patrimonio del Fondo e' indirizzato verso OICR azionari in percentuale non superiore al 50% e, in OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. La selezione degli OICR si avvale sia di criteri quantitativi che qualitativi per determinare una selezione di strumenti atta ad ottimizzare il profilo rischio rendimento del fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.080**	**€ 7.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,18%	-6,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.420**	**€ 8.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,84%	-3,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760**	**€ 9.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,40%	-1,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.010**	**€ 10.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,10%	1,11%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.960**	**€ 9.650**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2019 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 490	€ 1.253
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	3,2% 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 1,8% prima dei costi e al -1,4% 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 4 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.	**0,6%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

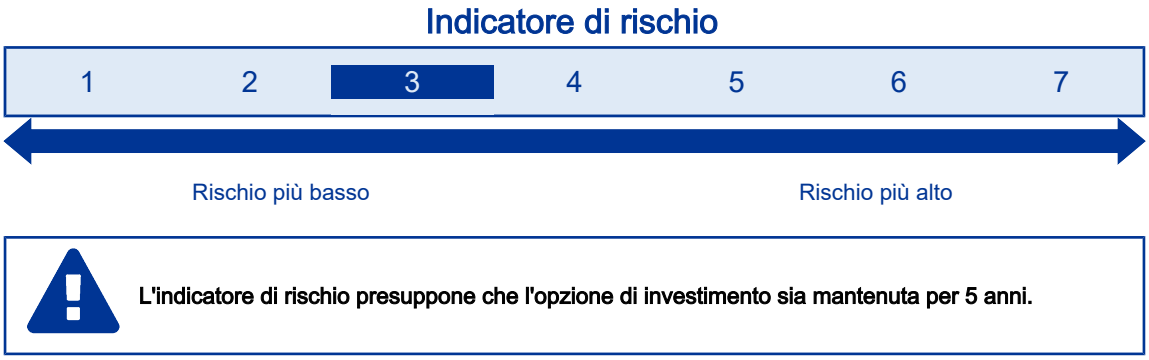
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Bilanciato 50 I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640617
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo bilanciato, il cui obiettivo è l'accrescimento del capitale nel medio–lungo periodo (4–6 anni), mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. Il Fondo puo' essere investito in azioni, obbligazioni e altri strumenti finanziari emessi nei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonche' Taiwan. La composizione del portafoglio e' orientata ad investimenti in strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e in strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. La valutazione sulla qualita' dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sara' effettuata - almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo - anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR. Il Fondo puo' investire anche in ETF.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.280**	**€ 6.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,18%	-8,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.340**	**€ 8.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,60%	-2,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.740**	**€ 10.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,55%	0,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.630**	**€ 11.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,30%	3,02%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 10.340**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2019 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 481	€ 1.492
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	3,0% 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 3,3% prima dei costi e al 0,3% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

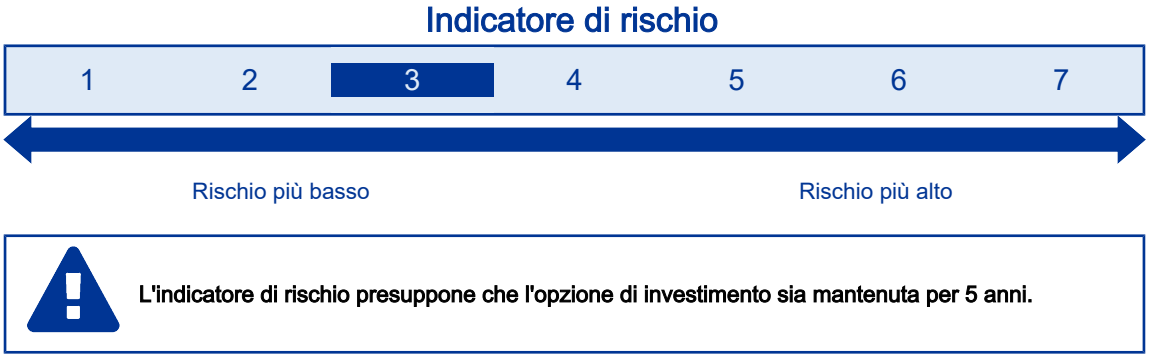
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Etico Bilanciato I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640633
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo Sostenibile e Responsabile che mira alla crescita del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (4-6 anni), subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio, nel rispetto di principi sociali e ambientali. Il patrimonio del Fondo puo' essere investito in, OICR azionari in percentuale non superiore al 70% e, senza limitazioni, in OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. Il fondo investe in OICR la cui politica d'investimento prevede la selezione degli emittenti anche sulla base di un'analisi tesa a verificare la sussistenza di elevati standard di responsabilita' sociale e ambientale e di un buon comportamento in termini di governance. Le aree geografiche oggetto d'investimento sono costituite principalmente dai Paesi OCSE e, in modo contenuto, dai Paesi non OCSE.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.420**	**€ 6.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,79%	-8,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.340**	**€ 8.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,60%	-2,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750**	**€ 10.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,49%	0,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.630**	**€ 11.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,30%	3,02%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 10.340**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2019 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.663
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,4% 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 3,7% prima dei costi e al 0,3% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

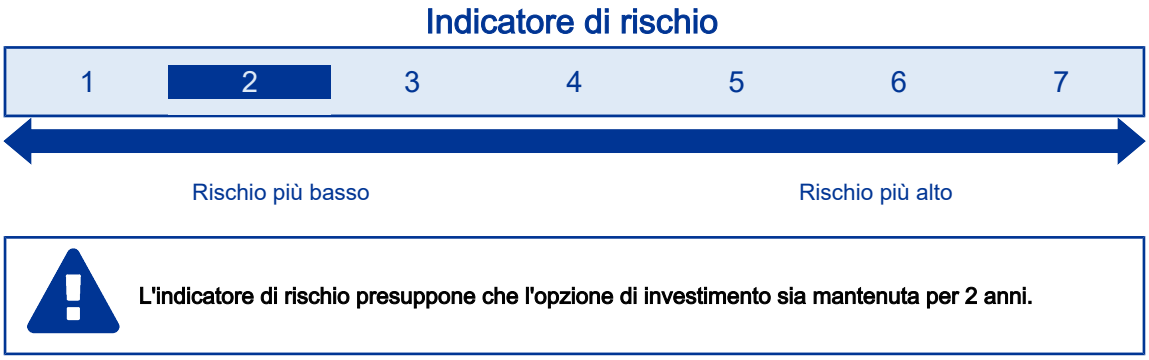
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Obbligazionario Breve Termine I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640583
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo obbligazionario flessibile, che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel breve periodo (1–2 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. Il Fondo si caratterizza per l'ampia discrezionalita' concessa alla SGR, la quale, fatto salvo il limite di duration media massima delportafoglio, fissato a 2 anni, determina la politica di investimento in relazione all'andamento ed alle prospettive delle economie e dei mercati finanziari dei singoli Paesi o di determinate aree geografiche. L'investimento in emittenti di uno stesso Paese ovvero di una stessa area geografica o di uno stesso settore merceologico puo' costituire anche la totalita' del patrimonio del Fondo. Il Fondo potra' essere investito in obbligazioni ed in altri strumenti finanziari, emessi nei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonche' Taiwan. La composizione del portafoglio e' orientata ad investimenti in strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.410**	**€ 8.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,92%	-8,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.410**	**€ 8.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,92%	-8,02%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810**	**€ 9.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,92%	-2,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 10.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,05%	2,95%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 9.740**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2017 e dicembre 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	€ 385	€ 538
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,7% 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 0,4% prima dei costi e al -2,3% 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 2 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.	**1,1%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 2 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

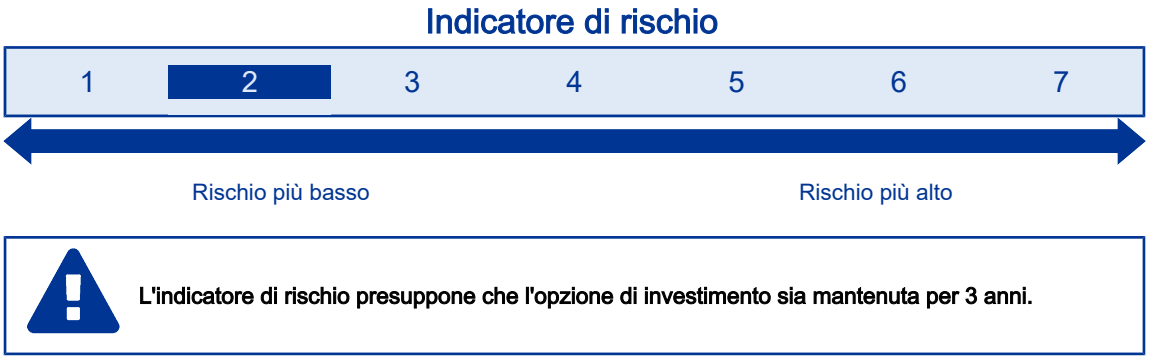
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Obbligazionario Globale I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005640534
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo obbligazionario flessibile, che persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2–4 anni) mediante l'investimento del patrimonio in strumenti finanziari diversificati, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. Il Fondo potra' essere investito, nell'interesse dei Partecipanti in obbligazioni ed in altri strumenti finanziari, emessi nei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonche' Taiwan. La composizione del portafoglio e' orientata ad investimenti in strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, potendo questi ultimi costituire anche la totalita' del Fondo, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. La valutazione sulla qualita' dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sara' effettuata - almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo - anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.410**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,92%	-5,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.410**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,92%	-5,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800**	**€ 9.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	-2,26%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 10.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,05%	1,70%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 9.520**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 399	€ 730
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	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 0,2% prima dei costi e al -2,3% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

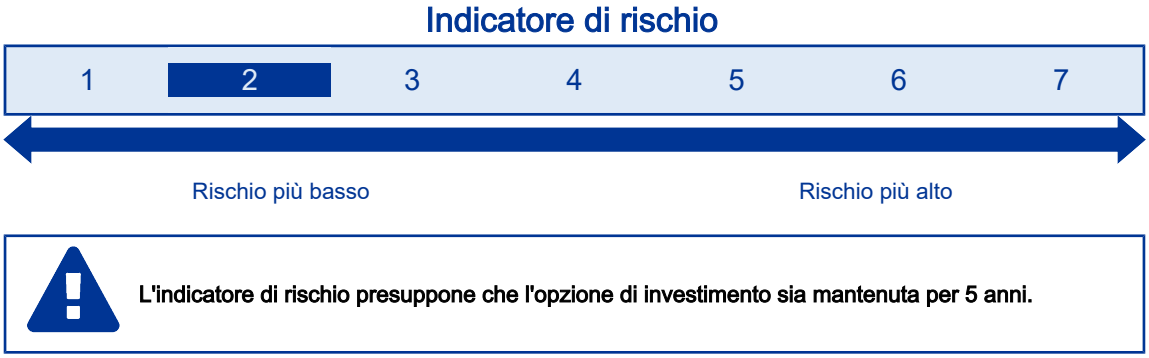
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Investiper Obbligazionario Paesi Emergenti I Cap EUR
Emittente: BCC Risparmio&Previdenza Sgr
ISIN: IT0005649352
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: È un fondo obbligazionario flessibile che mira alla crescita del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (4-6 anni), subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio. La composizione del portafoglio del Fondo e' orientata all'investimento in strumenti di natura monetaria e obbligazionaria di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, potendo questi ultimi costituire anche la totalita' del Fondo, con un rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. Nel rispetto della politica di investimento del Fondo, gli strumenti finanziari possono essere di emittenti di qualsiasi area geografica ed appartenenti a qualsiasi settore merceologico, purche' compatibili con la politica di investimento del Fondo. Il Fondo investe anche in parti di OICR, anche specializzati in settori economici e/o geografici, la cui politica di investimento risulti compatibile con quella del Fondo. In questi termini, vengono realizzati investimenti solo in OICR obbligazionari e monetari. Le aree geografiche d'investimento potranno essere sia i Paesi aderenti all'OCSE che i Paesi non aderenti all'OCSE. Lo stile di gestione del Fondo si avvale di approcci quantitativi e valutazioni di natura fondamentale che coinvolgono sia l'allocazione complessiva del Fondo che la selezione dei singoli strumenti finanziari. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento si possono utilizzare anche strumenti finanziari derivati, nonche' tecniche d'investimento e strumenti finanziari particolari, sia per finalita' di copertura che per finalita' di investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 8.190**	**€ 7.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,10%	-5,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.100**	**€ 9.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,02%	-1,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.730**	**€ 9.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,73%	-0,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.510**	**€ 10.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,06%	0,83%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 9.730**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 425	€ 1.202
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	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 1,6% prima dei costi e al -0,9% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

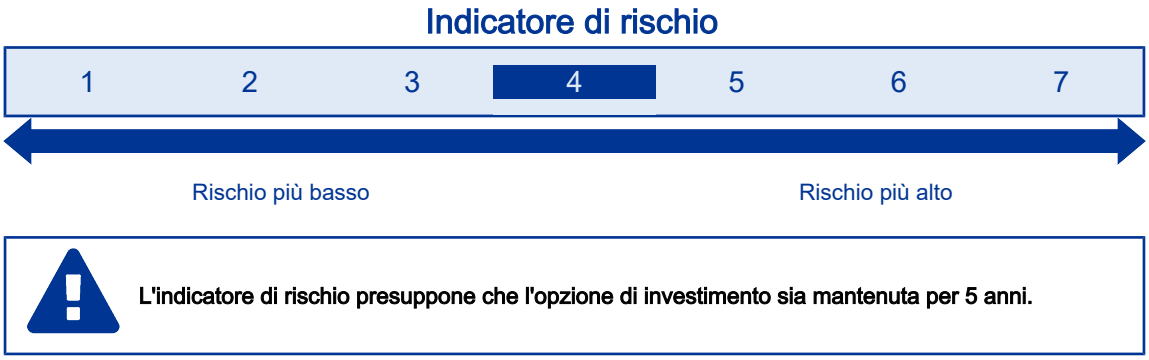
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Dev. World ESG Scr. Index (IE) Inst Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BFG1TM61
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dei mercati azionari sviluppati a livello mondiale escludendo le società che operano o generano la maggior parte dei loro ricavi e proventi da attività che possono avere un impatto dannoso sul piano ambientale, sociale e di governance (ESG) Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire in titoli azionari (ad es. azioni) che, per quanto possibile e fattibile, compongono l'MSCI World ESG Screened Index (l'"Indice"). Al momento dell'acquisto, gli investimenti del Fondo soddisfaranno i requisiti ESG dell'Indice. Il Fondo puo' detenere titoli che non soddisfano i requisiti ESG dell'Indice fino a quando tali titoli non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile e fattibile (a giudizio del gestore degli investimenti) liquidare la posizione. L'Indice misura la performance di un sottogruppo di titoli azionari compresi nell'MSCI World Index (l'Indice originario) che esclude emittenti dell'Indice originario sulla base dei criteri di esclusione ESG del fornitore dell'indice. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto. I titoli rimanenti sono quindi ponderati sulla base della capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. Rettificata al flottante significa che per il calcolo dell'Indice vengono utilizzate solo le azioni immediatamente disponibili sul mercato, anziche' tutte le azioni emesse da una societa'. La capitalizzazione di mercato rettificata al flottante indica il prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. Sono inoltre esclusi dall'Indice gli emittenti identificati dal fornitore dell'indice come coinvolti in controversie con un impatto ESG negativo sulla base di un punteggio MSCI ESG sulle controversie stabilito dal fornitore dell'indice.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.780**	**€ 3.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,23%	-20,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 10.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,01%	0,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 16.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,29%	9,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.800**	**€ 19.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,03%	13,79%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 16.420**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 448	€ 1.657
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,9% 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 12,9% prima dei costi e al 10% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

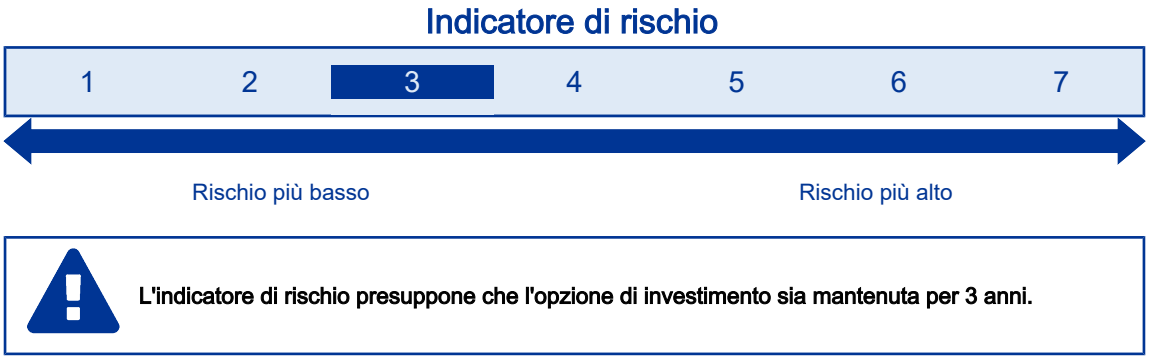
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares EM Loc.Gov.Bd Index D Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE000HDKMJN5
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento totale sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito che rispecchi il rendimento del J. Il Fondo investe prevalentemente in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice. L'Indice e' composto da titoli a RF a tasso fisso denominati in valuta locale emessi da entita' sovrane e quasi sovrane di mercati emergenti. Le entita' quasi sovrane devono essere garantite al 100% o detenute al 100% dall'entita' sovrana pertinente. Al momento dell'acquisto, i titoli a RF possono essere di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita') non- investment grade o privi di rating. I titoli a RF con rating sub-investment grade possono costituire una parte significativa dell'Indice. Tali titoli possono essere in possesso di un rating o essere ritenuti dal gestore degli investimenti di qualita' equivalente. Se il rating di credito di un titolo a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere il titolo in questione fino a quando non sara' possibile vendere la posizione. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.640**	**€ 7.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,57%	-11,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.600**	**€ 8.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,04%	-6,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	-1,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.150**	**€ 11.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,52%	3,64%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 9.770**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e maggio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 371	€ 651
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	2,2% 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 0,8% prima dei costi e al -1,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

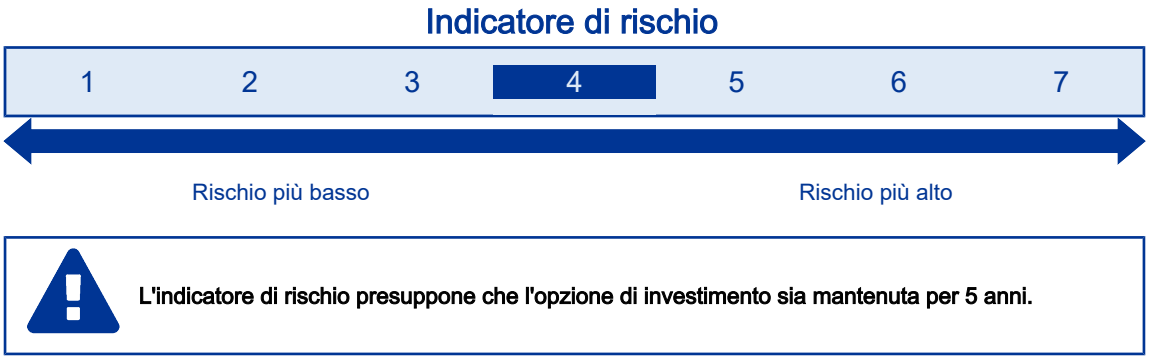
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Em. Mkt Scr. Eq. Index (IE) Inst. Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BKPTWT46
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dei mercati azionari emergenti globali escludendo le società che non soddisfano determinati criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' dei mercati emergenti globali che compongono l'MSCI Emerging Markets ex Select Controversies Index (l'Indice). L'Indice misura la performance di un sottogruppo di titoli azionari presenti nell'MSCI Emerging Markets Index (Indice originario). Ulteriori dettagli sull'Indice (tra cui la metodologia e i suoi componenti) sono disponibili sul sito web del fornitore dell'indice all'indirizzo https:// www.msci.com/index-methodology L'Indice e' ponderato per la capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. Rettificata al flottante significa che per il calcolo dell'indice di riferimento vengono utilizzate solo le azioni immediatamente disponibili sul mercato, anziche' tutte le azioni emesse da una societa'. La capitalizzazione di mercato rettificata al flottante indica il prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. Il Fondo puo' investire indirettamente in mercati emergenti investendo in American Depositary Receipt e Global Depositary Receipt quotati o negoziati su borse valori e mercati regolamentati al di fuori dei mercati emergenti. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso. Il gestore degli investimenti potra' utilizzare anche SFD (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.350**	**€ 3.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,55%	-19,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.210**	**€ 8.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,92%	-3,76%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 10.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,72%	0,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.440**	**€ 15.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,40%	9,64%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 10.680**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 474	€ 1.504
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	3,0% 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 3,9% prima dei costi e al 0,9% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

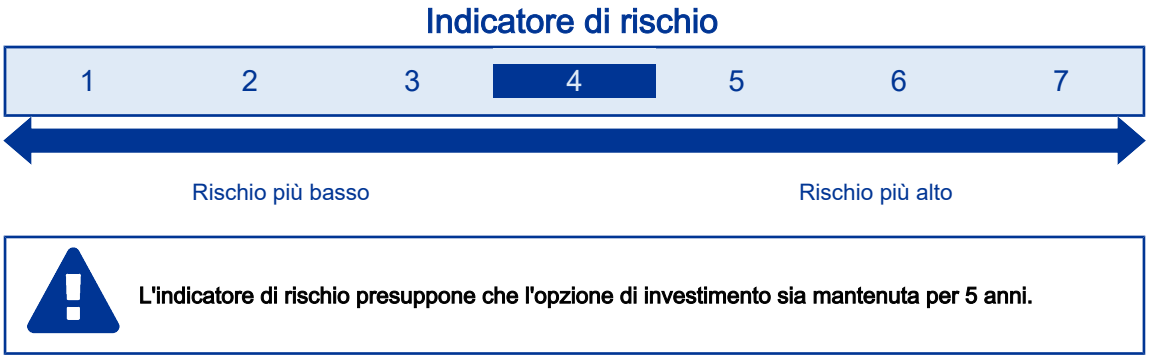
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares EMU Index (IE) I Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00B3B2KS38
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del mercato azionario nell'Unione economica e monetaria europea (UEM). Il Fondo e' gestito in modo passivo e investe per quanto possibile e fattibile in titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'MSCI EMU Index, l'indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance del mercato azionario all'interno dell'UEM ed e' un indice ponderato per capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. Rettificata al flottante significa che per il calcolo dell'indice di riferimento vengono utilizzate solo le azioni immediatamente disponibili sul mercato, anziche' tutte le azioni emesse da una societa'. La capitalizzazione di mercato rettificata al flottante indica il prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. A fine novembre 2018, l'indice di riferimento era composto dai seguenti 10 indici nazionali di mercati sviluppati: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Portogallo e Spagna. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso. Il gestore degli investimenti potra' utilizzare anche strumenti finanziari derivati (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.520**	**€ 2.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,78%	-22,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.880**	**€ 8.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,16%	-3,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 12.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,68%	4,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.510**	**€ 17.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,08%	11,94%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 12.500**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 462	€ 1.549
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	2,9% 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 7% prima dei costi e al 4,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

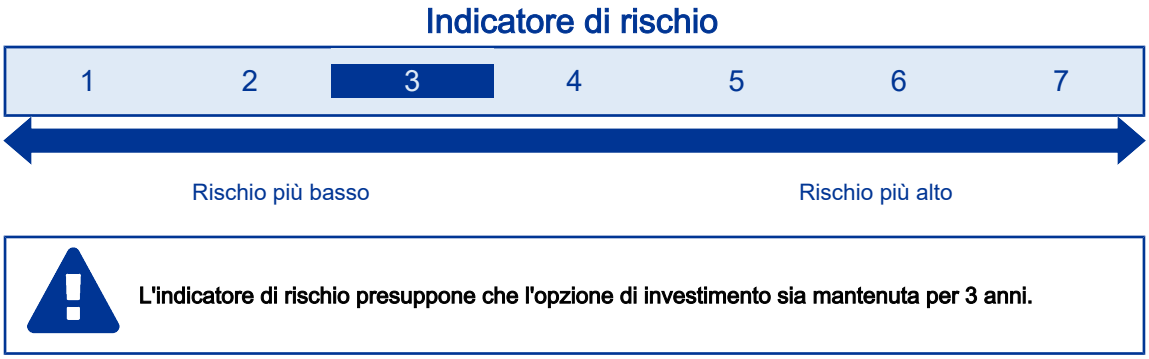
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares ESG Em. Mkts Gov. Bond Index Inst Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE0001KKUL12
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento totale sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito che rispecchi il rendimento del J.P. Morgan ESG EMBI Global Diversified Index, indice di riferimento del Fondo (Indice). Il Fondo investe prevalentemente in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura la performance di un sottogruppo di obbligazioni a tasso fisso e/o variabile di mercati emergenti denominate in dollari statunitensi emesse da entita' sovrane o quasi sovrane che fanno parte del J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index ("Indice originario"). L'Indice include solo obbligazioni che soddisfano i requisiti di investimento socialmente responsabile ("SRI"), i criteri di rating ambientale, sociale e di governance ("ESG") e i criteri in relazione ai paesi con mercati emergenti del fornitore dell'indice. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice. Possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'Indice e possono inoltre comprendere l'uso di strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti). Gli SFD possono essere utilizzati per una gestione efficiente del portafoglio (ossia per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.520**	**€ 7.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,85%	-10,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.930**	**€ 7.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,66%	-9,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 9.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,09%	-1,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.160**	**€ 12.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,64%	7,31%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 9.640**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2022 e gennaio 2025.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 375	€ 663
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	2,3% 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 0,4% prima dei costi e al -1,9% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

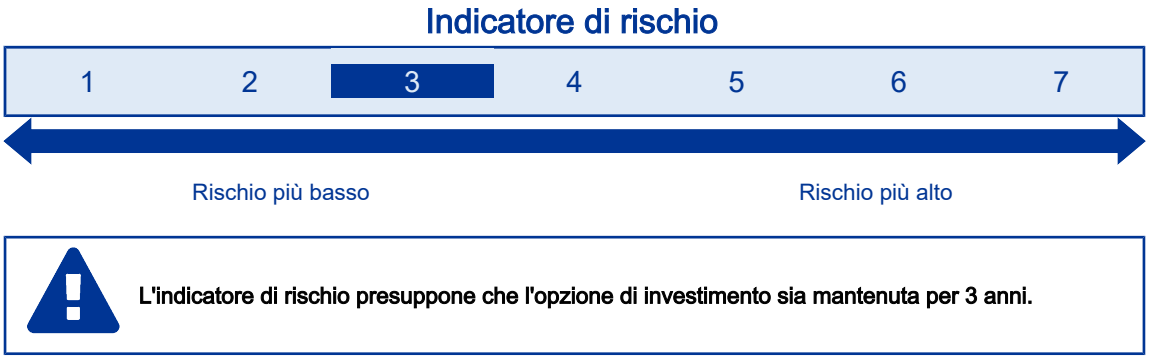
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Euro Aggregate Bond Index D2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU1811365375
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del Bloomberg Euro Aggregate Bond Index, indice di riferimento del Fondo. Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice e soddisfano i suoi requisiti di rating di credito. Se i rating di credito dei titoli a RF venissero declassati, il Fondo potra' continuare a detenere i titoli in questione fino a quando non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile venderli. L'indice di riferimento misura la performance di obbligazioni denominate in euro emesse da societa' e governi, incluse agenzie governative ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). Al momento dell'inclusione nell'Indice, le obbligazioni saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'). Il Fondo utilizza tecniche per ottenere un rendimento simile a quello dell'indice di riferimento. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'indice di riferimento. Possono inoltre comprendere l'uso di strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.540**	**€ 7.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,64%	-9,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.990**	**€ 7.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,14%	-8,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.670**	**€ 9.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,34%	-2,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 10.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,29%	1,11%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.860**	**€ 9.580**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 369	€ 641
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	2,2% 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 0,1% prima dei costi e al -2,1% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

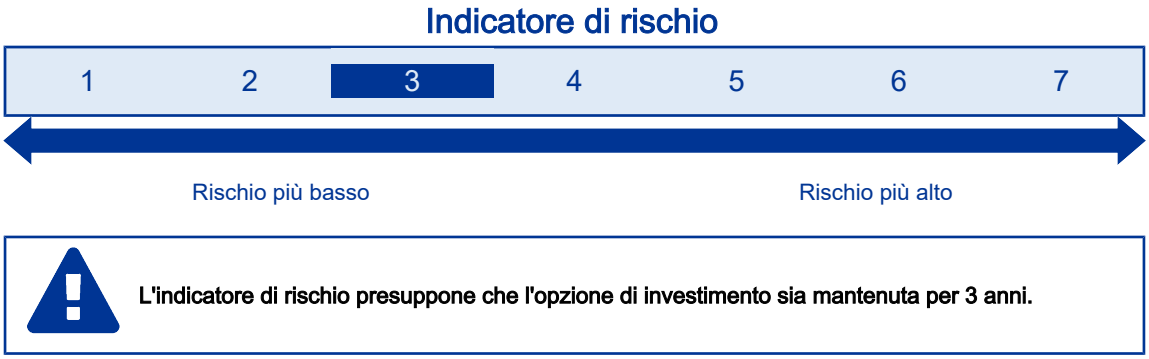
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Euro Government Bond Index D2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0839964631
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del FTSE EMU Government Bond Index, indice di riferimento del Fondo. Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice e soddisfano i suoi requisiti di rating di credito. Se i rating di credito dei titoli a RF venissero declassati, il Fondo potra' continuare a detenere i titoli in questione fino a quando non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile venderli. L'indice di riferimento misura la performance di obbligazioni denominate in euro emesse da governi dell'Unione economica e monetaria (UEM). Al momento dell'inclusione nell'indice di riferimento, le obbligazioni saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'). Il Fondo utilizza tecniche per ottenere un rendimento simile a quello dell'indice di riferimento. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'indice di riferimento. Possono inoltre comprendere l'uso di strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti). Il Fondo puo' stipulare prestiti garantiti a breve termine dei propri investimenti con talune terze parti idonee. La finalita' di tali operazioni e' quella di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.190**	**€ 6.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,09%	-11,31%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.860**	**€ 7.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,37%	-9,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.740**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,61%	-1,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.790**	**€ 10.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,90%	2,00%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 9.770**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2018.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2017 e dicembre 2020.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 366	€ 638
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,2% 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 0,8% prima dei costi e al -1,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

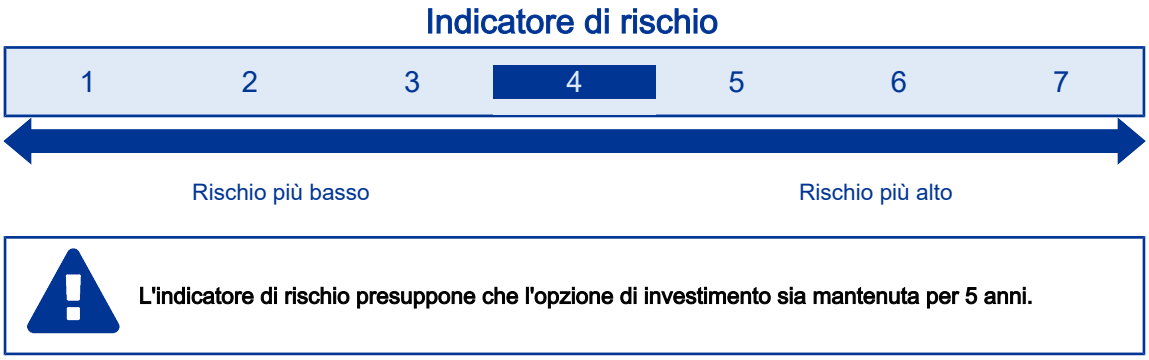
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Europe Equity Index D2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0836514744
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI Europe Index, indice di riferimento del Fondo. Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'indice di riferimento misura la performance di titoli azionari emessi da societa' a grande e media capitalizzazione di mercati sviluppati europei ed e' un indice ponderato per capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. Rettificata al flottante significa che per il calcolo dell'indice di riferimento vengono utilizzate solo le azioni immediatamente disponibili sul mercato, anziche' tutte le azioni emesse da una societa'. La capitalizzazione di mercato e' determinata dal prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni emesse. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso. Il gestore degli investimenti potra' anche utilizzare, in circostanze limitate, strumenti finanziari derivati (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.030**	**€ 3.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,73%	-19,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.070**	**€ 8.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,32%	-2,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 11.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,43%	3,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.330**	**€ 15.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,30%	9,55%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 12.140**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 457	€ 1.495
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	2,9% 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 6,4% prima dei costi e al 3,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

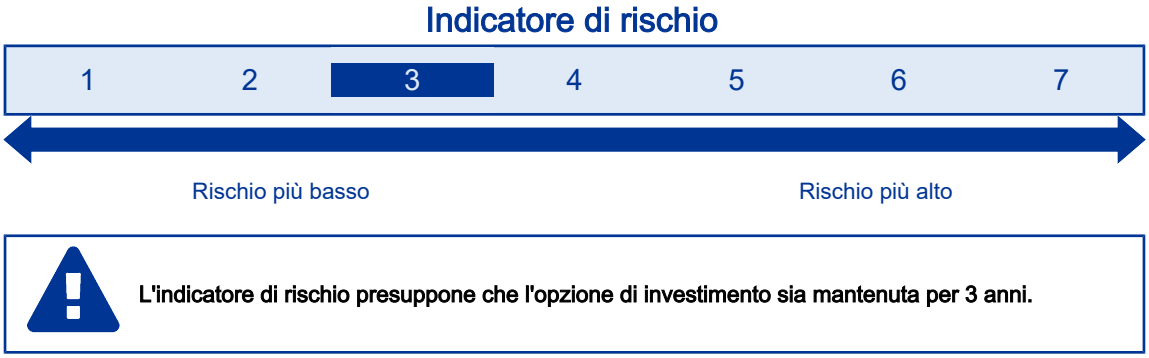
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Gl. Gov. Bond Index D2 Cap EUR
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0875157884
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del FTSE World Government Bond Index, indice di riferimento del Fondo. Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice e soddisfano i suoi requisiti di rating di credito. Se i rating di credito dei titoli a RF venissero declassati, il Fondo potra' continuare a detenere i titoli in questione fino a quando non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile venderli. L'indice di riferimento misura la performance di obbligazioni emesse da governi di tutto il mondo, incluse agenzie governative ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). Al momento dell'inclusione nell'indice di riferimento, le obbligazioni saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'). Il Fondo utilizza tecniche per ottenere un rendimento simile a quello dell'indice di riferimento. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'indice di riferimento. Possono inoltre comprendere l'uso di strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti). Il Fondo puo' stipulare prestiti garantiti a breve termine dei propri investimenti con talune terze parti idonee. La finalita' di tali operazioni e' quella di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.070**	**€ 7.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,29%	-11,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.380**	**€ 7.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,15%	-8,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.640**	**€ 9.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,57%	-2,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.070**	**€ 10.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,73%	2,47%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 9.480**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2015 e novembre 2018.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 368	€ 634
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	2,2% 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 -0,2% prima dei costi e al -2,4% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

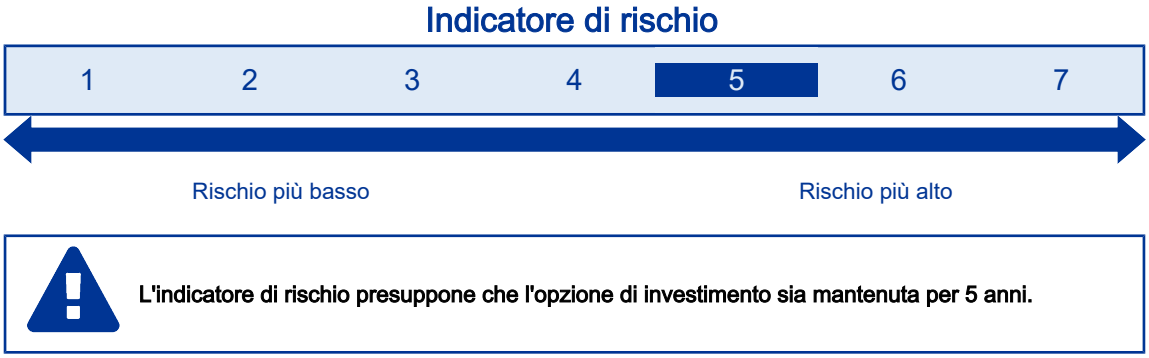
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares Japan Index (IE) I Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00B6RVWW34
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del mercato azionario in Giappone. Il Fondo e' gestito in modo passivo e investe in titoli azionari (ad es. azioni) quotate e negoziate sui mercati regolamentati in Giappone. Il rendimento del Fondo sara' raffrontato al rendimento di un indice inizialmente rappresentato dall'MSCI Japan Index (con dividendi netti), l'indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance di titoli azionari delle principali societa' quotate in Giappone. I componenti dell'indice di riferimento sono ponderati sulla base della capitalizzazione di mercato. La capitalizzazione di mercato, in questo caso, indica il prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso. Il Fondo puo' anche stipulare prestiti garantiti a breve termine dei propri investimenti con talune terze parti idonee. La finalita' di tali operazioni e' quella di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Il prezzo dei titoli azionari varia giornalmente e puo' essere influenzato da fattori che incidono sulla performance delle singole societa' emittenti, nonche' dall'andamento giornaliero del mercato azionario e da sviluppi economici e politici su piu' ampia scala che a loro volta possono incidere sul valore dell'investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 2.110**	**€ 1.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,92%	-30,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.980**	**€ 8.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,19%	-2,62%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 11.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,87%	2,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.840**	**€ 13.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	28,38%	6,64%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 11.560**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 447	€ 1.410
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,8% 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 5,3% prima dei costi e al 2,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

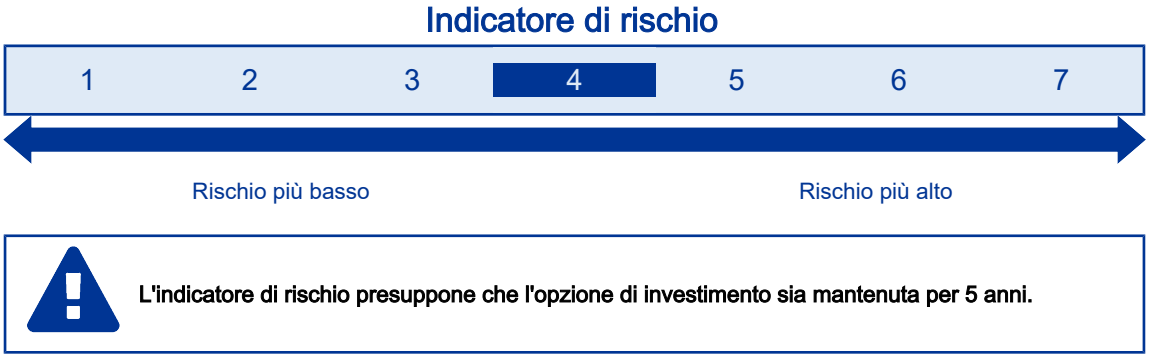
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
iShares US Index (IE) Inst Cap EUR
Emittente: BlackRock Asset Mgmt Ireland
ISIN: IE00BDFVDR63
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento del mercato azionario negli Stati Uniti. Il Fondo e' gestito in modo passivo e investira' in titoli azionari (ad es. azioni) quotate e negoziate sui mercati regolamentati negli Stati Uniti, nonche' in strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti), compresi contratti future quotati sull'S&P 500. Un contratto future e' un contratto per il quale il Fondo accetta di acquistare o vendere un'attivita' sottostante a un prezzo prestabilito in futuro. Il Fondo puo' detenere contanti allo scopo di coprire l'esposizione creata dagli SFD. Il rendimento del Fondo sara' raffrontato al rendimento di un indice inizialmente rappresentato dall'S&P 500 Index (con dividendi netti), l'indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance di titoli azionari delle principali societa' quotate negli Stati Uniti. I componenti dell'indice di riferimento sono ponderati sulla base della capitalizzazione di mercato. La capitalizzazione di mercato, in questo caso, indica il prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. Il Fondo utilizza tecniche per ottenere un rendimento simile a quello dell'indice di riferimento. Queste tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'indice di riferimento e l'utilizzo di SFD. Il Fondo puo' investire anche in altri fondi.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 2.890**	**€ 2.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,10%	-25,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.300**	**€ 10.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,98%	0,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 16.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,25%	10,65%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.990**	**€ 20.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,86%	15,67%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 16.920**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 486	€ 1.929
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	3,3% 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 14% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

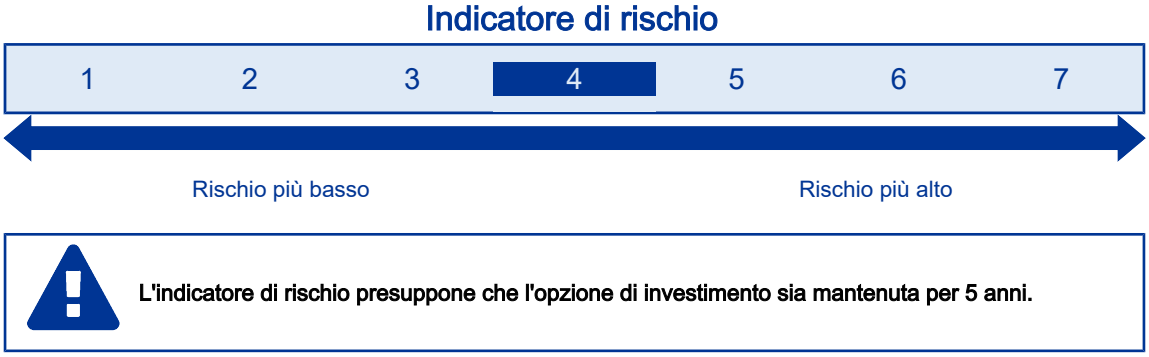
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM America Equity I EUR
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU1734444273
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio concentrato di società statunitensi. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in azioni di societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica negli Stati Uniti d'America. Il Comparto investira' in circa 20-40 societa'. Almeno il 51% del patrimonio e' investito in societa' che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 2.980**	**€ 2.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,23%	-23,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.290**	**€ 9.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,08%	-0,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700**	**€ 18.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,04%	12,49%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.910**	**€ 22.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,14%	17,56%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 18.370**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 536	€ 2.322
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,8% 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 16,3% prima dei costi e al 12,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

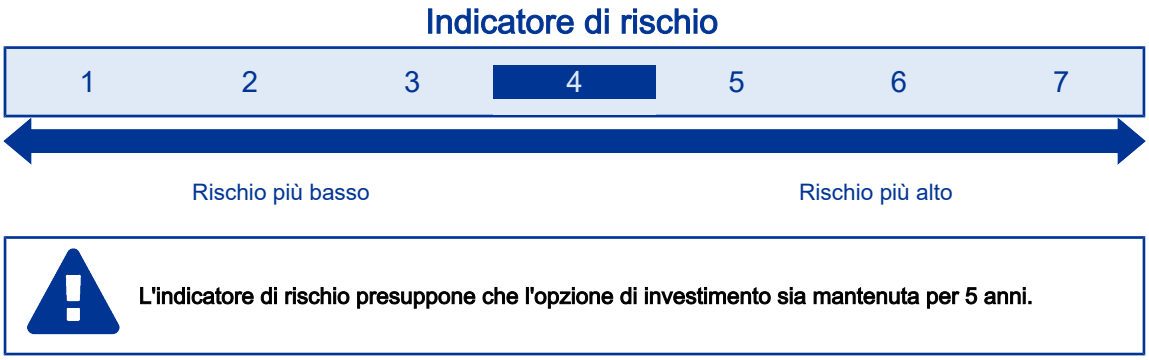
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Emerging Markets Dividend I EUR
Emittente: JPMorgan AM Europe S.a.r.l.
ISIN: LU1378864216
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Generare reddito investendo principalmente in titoli azionari ad elevato dividend yield di società dei mercati emergenti, partecipando al contempo alla crescita del capitale nel lungo periodo. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in azioni che corrispondono un dividendo emesse da societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica in un paese emergente. Il Comparto puo' investire in societa' di minori dimensioni.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.060**	**€ 3.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,40%	-19,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.590**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,05%	-4,22%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 10.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,14%	1,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.400**	**€ 13.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,02%	6,54%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 10.940**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.877
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,7% 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 5,1% prima dei costi e al 1,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

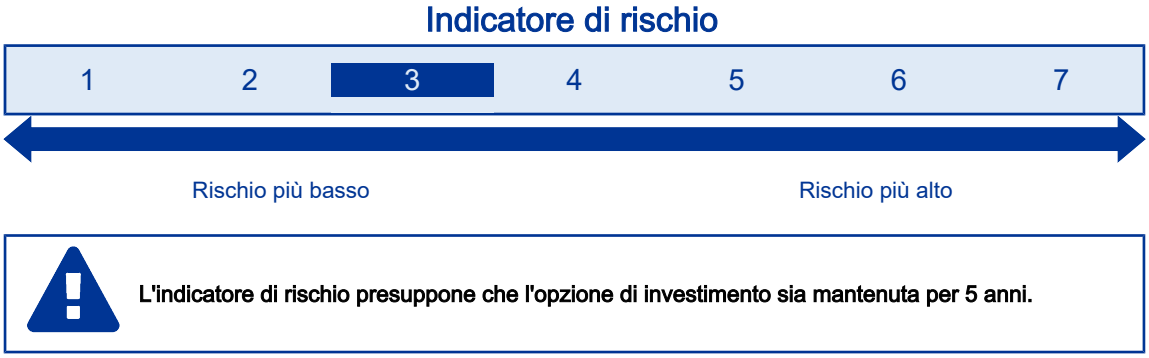
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM EU Government Bond I Acc EUR
Emittente: JPMorgan AM Europe S.a.r.l.
ISIN: LU0355584201
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in titoli di Stato dell'Unione Europea. Patrimonio principalmente investito in titoli di debito emessi o garantiti da governi dell'UE, tra cui enti pubblici e amministrazioni locali garantiti dai rispettivi governi nazionali e denominati in EUR o altre valute dell'UE. Il Comparto puo' investire fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da organismi sovranazionali e denominati in EUR o in altre valute dell'UE.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.410**	**€ 6.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,86%	-8,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.940**	**€ 8.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,58%	-4,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 8.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,22%	-3,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.880**	**€ 10.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,84%	1,72%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 8.730**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2019 e agosto 2024.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2018 e maggio 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 406	€ 1.079
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,3% 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 -0,8% prima dei costi e al -3,1% 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 5 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

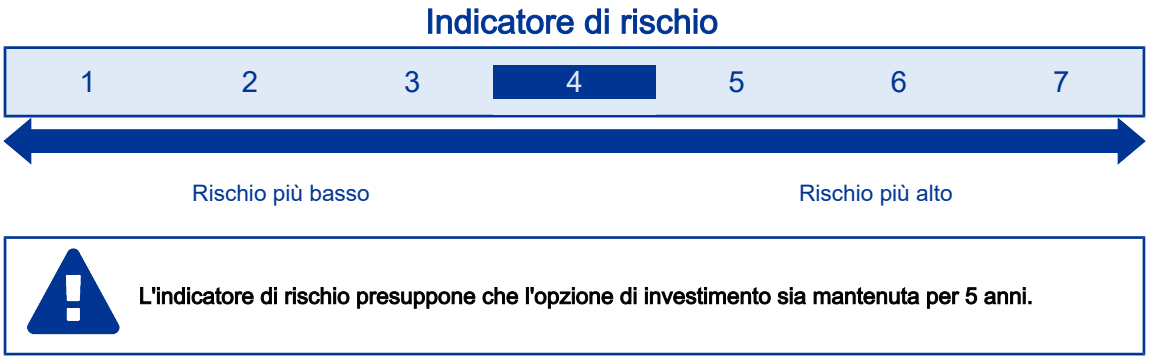
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Europe Select Equity I Acc EUR
Emittente: JPMorgan AM Europe S.a.r.l.
ISIN: LU0247995813
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Mira ad offrire un rendimento superiore a quello dei mercati azionari europei investendo soprattutto in società europee Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro ed strumenti equivalenti) in azioni e titoli legati ad azioni di societa' costituite ai sensi delle disposizioni legislative vigenti, e con sede legale, in un Paese europeo o con la parte preponderante delle proprie attivita' economiche in Europa, anche se sono quotate altrove. L'esposizione in Azioni puo' essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione in Azioni puo' essere ottenuta in misura limitata anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati e certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari. Titoli di debito a tasso fisso e variabile, denaro ed equivalenti possono essere detenuti in via residuale. Il Comparto, inoltre, potra' investire in OICVM e altri OIC.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.150**	**€ 3.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,54%	-19,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.370**	**€ 9.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,27%	-0,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.290**	**€ 13.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,91%	5,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.520**	**€ 16.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,25%	11,06%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 13.530**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 537	€ 2.025
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,7% 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 9,5% prima dei costi e al 5,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

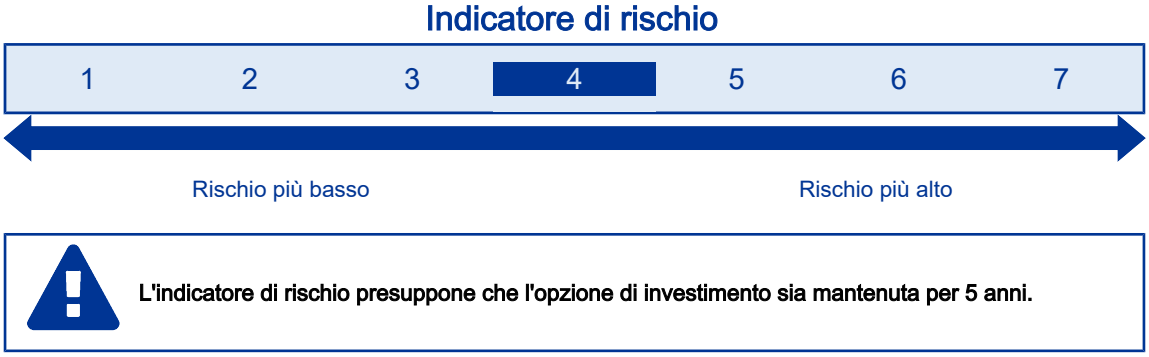
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Europe Strategic Growth I Acc EUR
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU0248049172
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio growth composto da società europee. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in un portafoglio di stile growth composto da azioni di societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica in un paese europeo. Almeno il 51% del patrimonio e' investito in societa' che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti.
Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.150**	**€ 3.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,49%	-20,33%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.720**	**€ 9.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,77%	-0,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 13.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,00%	6,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.820**	**€ 17.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,16%	11,66%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.610**	**€ 14.120**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 563	€ 2.217
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	4,0% 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 10,7% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

BCC VITA

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

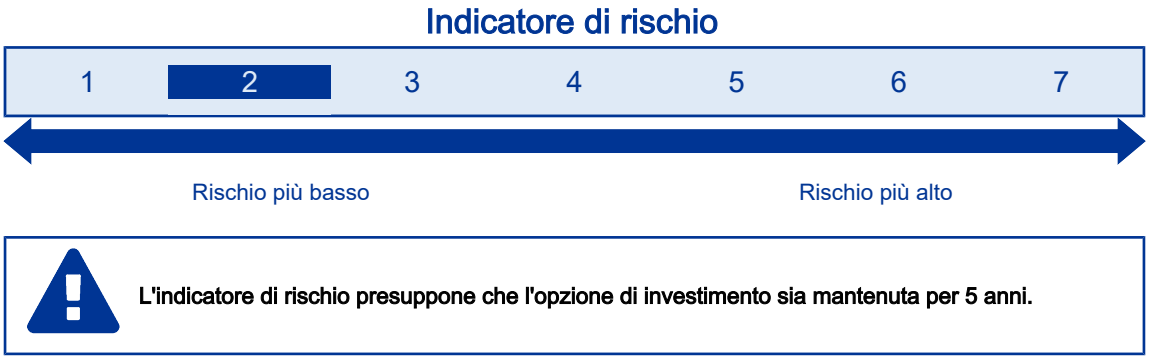
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Global Bond Opportunities ESG I Acc EUR Hdg
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU2327848730
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito (posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito Sostenibili e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità) e valute, utilizzando derivati ove appropriato. Il Comparto investe, direttamente o tramite derivati, in un portafoglio di titoli di debito posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito Sostenibili e a titoli di debito emessi da societa' e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilita', quali, a mero titolo esemplificativo, titoli di debito emessi da governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investira' dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento puo' variare in ragione dell'approccio non vincolato.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 8.250**	**€ 7.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,54%	-5,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.560**	**€ 8.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,45%	-3,17%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 9.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,59%	-1,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700**	**€ 10.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,03%	0,81%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 9.510**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2019 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 435	€ 1.245
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,6% 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 1,2% prima dei costi e al -1,4% 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 5 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

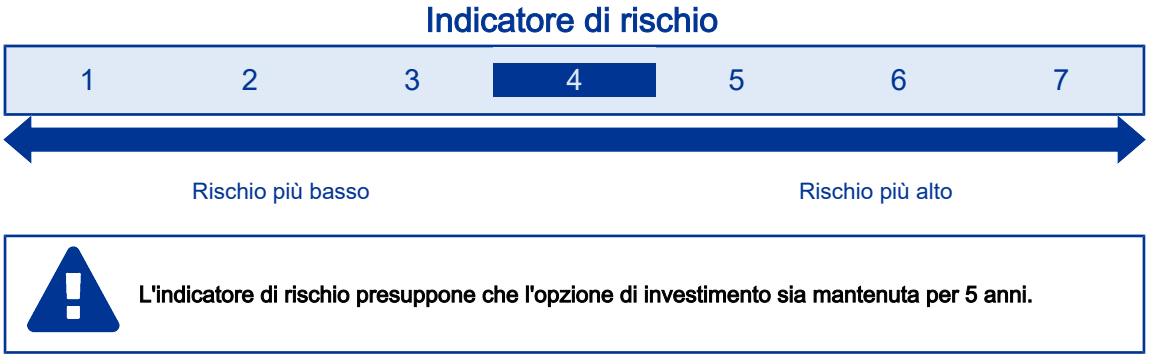
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Global Focus I Acc EUR
Emittente: JPMorgan AM Europe S.a.r.l.
ISIN: LU0248053109
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Offrire un'elevata crescita del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in un portafoglio gestito con un approccio aggressivo composto da società di piccole, medie e grandi dimensioni a livello globale che, a giudizio del Gestore degli Investimenti, presentano valutazioni interessanti e hanno un notevole potenziale di crescita dei profitti o di ripresa degli utili. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in azioni emesse da societa' di piccole, medie e grandi dimensioni che, a giudizio del Gestore degli Investimenti, presentano valutazioni interessanti e hanno un notevole potenziale di crescita dei profitti o di ripresa degli utili. Le societa' possono avere sede in qualsiasi parte del mondo, inclusi i mercati emergenti, e il Comparto puo' essere di volta in volta concentrato su un ridotto numero di titoli, settori o paesi.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.440**	**€ 3.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,61%	-21,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.650**	**€ 9.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,54%	-1,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.470**	**€ 16.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,68%	10,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.850**	**€ 20.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,46%	15,48%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 17.170**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 570	€ 2.456
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	4,1% 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 15,1% prima dei costi e al 11% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

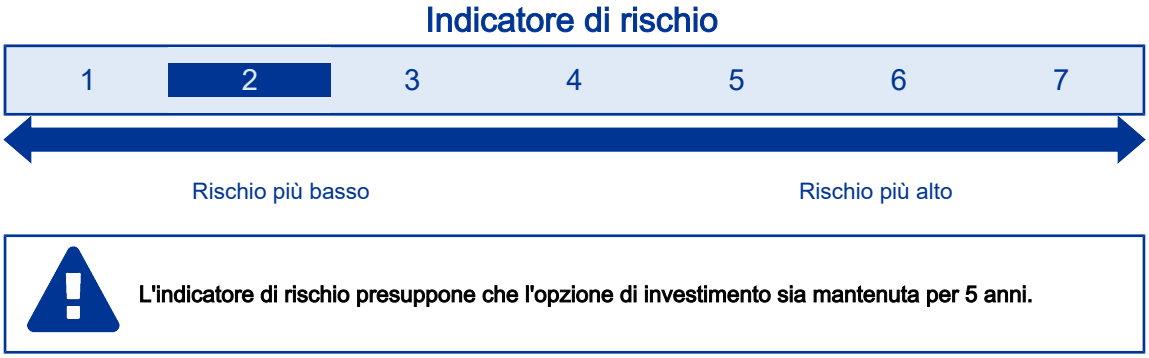
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM Global Income Conservative C EUR
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU1458463822
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio costruito in chiave difensiva costituito da titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Il patrimonio e' principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investira' dal 15% al 45% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.140**	**€ 6.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,61%	-7,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.130**	**€ 8.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,68%	-3,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 9.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	-1,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.890**	**€ 10.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,93%	1,28%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 9.570**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 506	€ 1.591
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,3% 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% prima dei costi e al -1,3% 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 5 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

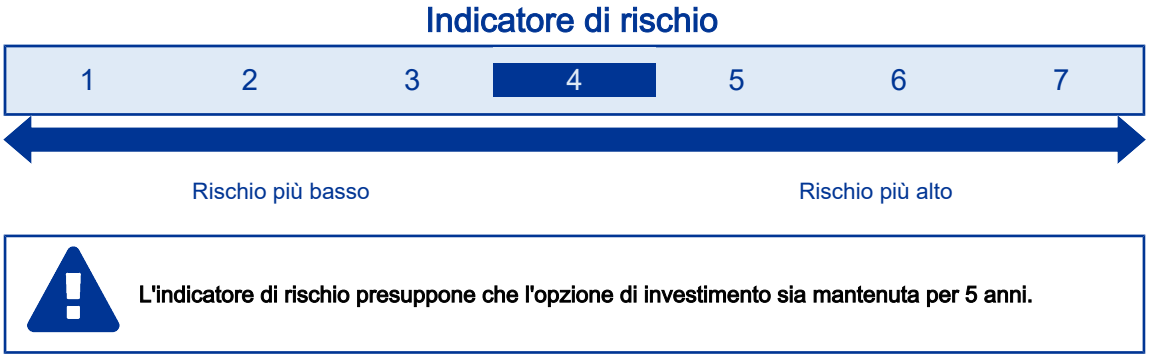
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
JPM US Smaller Companies I EUR
Emittente: JPMorgan AM Europe S.a.r.l.
ISIN: LU2372580295
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Comparto mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società statunitensi a micro e bassa capitalizzazione. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidita' e di strumenti equivalenti) sara' investito in titoli azionari emessi da societa' a micro e bassa capitalizzazione aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica negli Stati Uniti. Per capitalizzazione di mercato si intende il controvalore totale delle azioni di una societa', il quale puo' variare notevolmente nel tempo. Per societa' a micro e bassa capitalizzazione si intendono le societa' con capitalizzazione di mercato compresa nel range della capitalizzazione di mercato delle societa' facenti parte del Benchmark del Comparto al momento dell'acquisto.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.140**	**€ 2.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,61%	-26,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.890**	**€ 7.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,12%	-4,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860**	**€ 11.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	3,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.270**	**€ 15.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	62,70%	9,12%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 11.880**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2018 e febbraio 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 523	€ 1.809
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,5% 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 6,6% prima dei costi e al 3,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

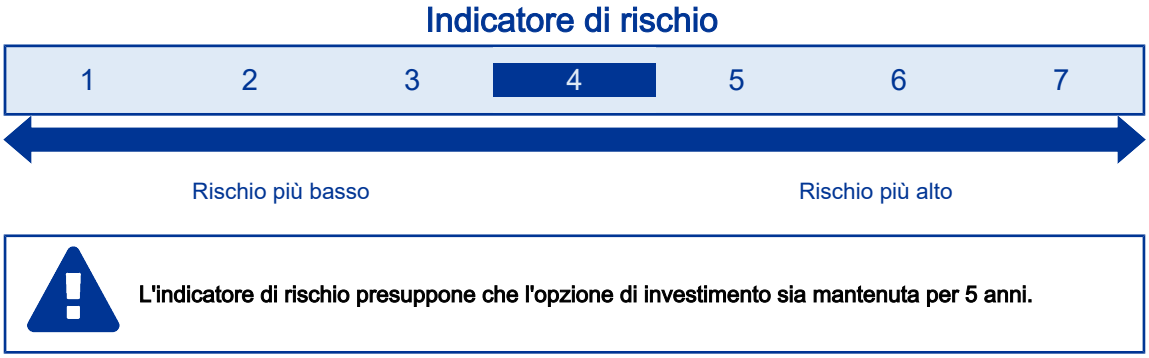
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
M&G (Lux) Global Emerging Markets CI EUR
Emittente: M&G Luxembourg S.A
ISIN: LU1797805345
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello dei mercati azionari emergenti mondiali, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG. Investimenti core: almeno l'80% del Fondo e' investito in azioni di societa' che hanno sede, o svolgono la maggior parte delle loro attivita', nei mercati emergenti. Il Fondo puo' investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e lo Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo puo' detenere fino al 10% in obbligazioni convertibili. Il Fondo puo' anche investire in altri fondi e fino al 20% in liquidita' (ossia depositi idonei) e attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in breve: Approccio d'investimento: il gestore del fondo seleziona i titoli applicando un approccio di tipo bottom-up in un ventaglio di settori. Viene adottata un'ottica di lungo periodo per individuare le societa' le cui prospettive a lungo termine, a parere del gestore degli investimenti, appaiono sottovalutate. Il gestore degli investimenti ritiene fortemente che il prezzo delle azioni nel lungo periodo sia determinato da fattori relativi alla governance societaria e anche specifici delle societa' interessate, in particolare la redditivita' (misurata in termini di rendimento del capitale). L'esposizione geografica e settoriale del Fondo non e' influenzata da una visione di tipo top-down.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.180**	**€ 3.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,21%	-20,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.140**	**€ 9.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,62%	-1,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 11.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,43%	3,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.810**	**€ 18.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,06%	12,84%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 12.230**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2019 e novembre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 542	€ 1.958
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,7% 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 7,4% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

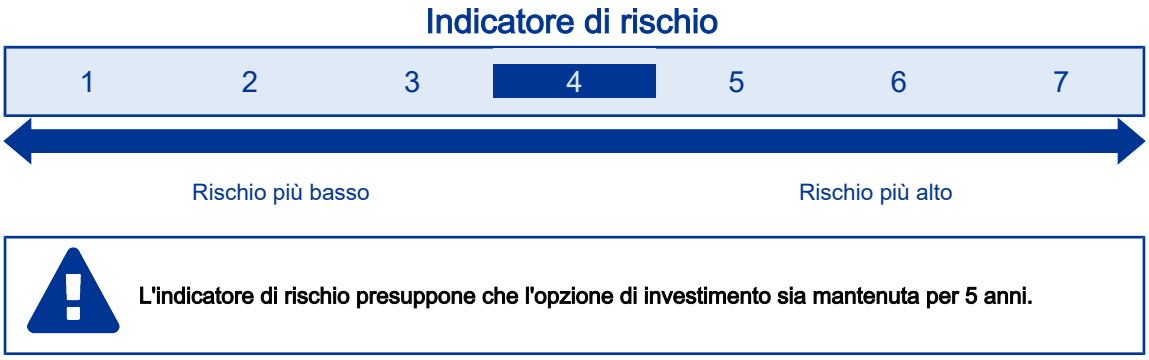
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
M&G (Lux) Positive Impact CI EUR
Emittente: M&G Luxembourg S.A
ISIN: LU1854107650
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a: obiettivo finanziario: fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito per garantire un rendimento più elevato rispetto al mercato azionario globale su un orizzonte di cinque anni; obiettivo d'impatto: investire in imprese che hanno un impatto positivo sulla società occupandosi le principali problematiche sociali e/o ambientali del mondo. Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo e' effettuato in azioni di societa' afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo possiede solitamente azioni in meno di 40 societa'. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione, oltre alla strategia di investimento sostenibile per perseguire l'obiettivo di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il fondo puo' investire in altri fondi (compresi i fondi gestiti da M&G) e in liquidita' o in attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il Fondo investe a lungo termine in un portafoglio concentrato di azioni globali, applicando una strategia di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.900**	**€ 3.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,00%	-21,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.320**	**€ 8.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,77%	-3,57%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 13.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,86%	5,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.850**	**€ 16.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,49%	9,98%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 13.480**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2018 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 530	€ 1.978
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,6% 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 9,3% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

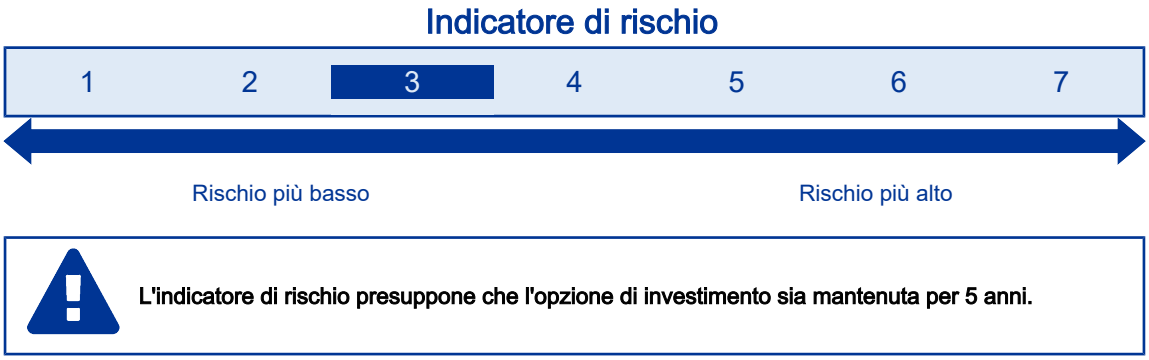
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
M&G (Lux) Sustainable Allocation CI EUR
Emittente: M&G Luxembourg S.A
ISIN: LU1900800308
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo ha due obiettivi:obiettivo finanziario: generare un rendimento totale (crescita del capitale più reddito) compreso tra il 4 e l'8% l'anno su un orizzonte di cinque anni;obiettivo sostenibile: contribuire a un'economia sostenibile investendo in attività a sostegno di obiettivi ambientali e/o sociali, in particolare la mitigazione dei cambiamenti climatici. il Fondo investe in genere in una combinazione di attivita' da qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti, come segue: 20-80% in obbligazioni; 20-60% in azioni; 0-20% in altre attivita'. Il Fondo investe in attivita' che soddisfano criteri ESG e/o criteri di sostenibilita'. Non meno del 20%, e in genere tra il 20 e il 50% del Fondo, viene investito in attivita' che hanno un impatto positivo sulla societa' perche' si occupano di problematiche sociali e ambientali mondiali. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su regole, appartenenza settoriale e/o valori. Il Fondo investe direttamente, tramite strumenti derivati o altri fondi. Un minimo del 70% del Fondo e' normalmente investito in attivita' denominate in euro o in altre valute coperte in euro.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 6.240**	**€ 5.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,65%	-11,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 9.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,97%	-1,76%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 10.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,93%	0,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.640**	**€ 11.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,36%	2,85%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 10.600**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.689
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,4% 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 4,2% prima dei costi e al 0,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

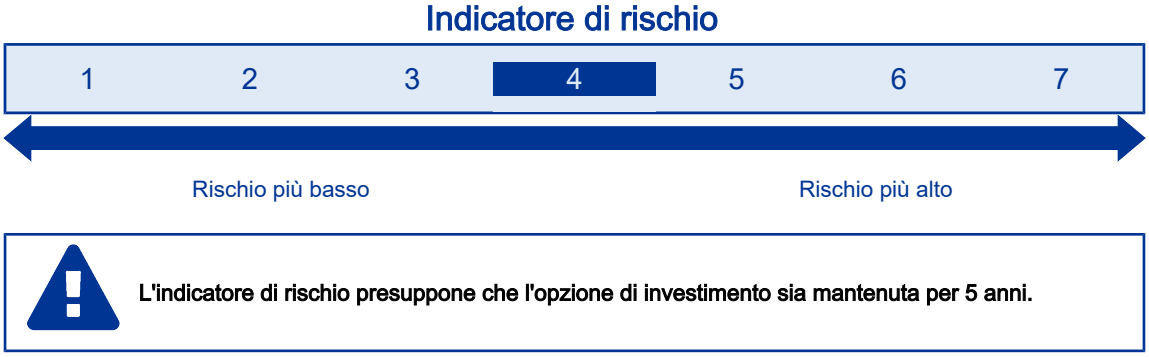
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS
Emittente: Morgan Stanley Investment Management, Inc.
ISIN: LU0360483019
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie Investire in societa' domiciliate nei Paesi Sviluppati, il cui successo si basa su attivita' immateriali (ad es. nomi di marchi, copyright, metodi di distribuzione). La performance del Comparto sara' misurata rispetto al MSCI World Net Index (il "Benchmark"). Il Comparto e' a gestione attiva e non e' concepito per replicare il Benchmark. Di conseguenza, la sua gestione non e' vincolata dalla composizione del Benchmark

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.030**	**€ 3.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,68%	-20,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.670**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,25%	-3,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 12.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,96%	4,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.410**	**€ 17.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,14%	11,74%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.710**	**€ 12.630**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 526	€ 1.943
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,7% 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 8,1% prima dei costi e al 4,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

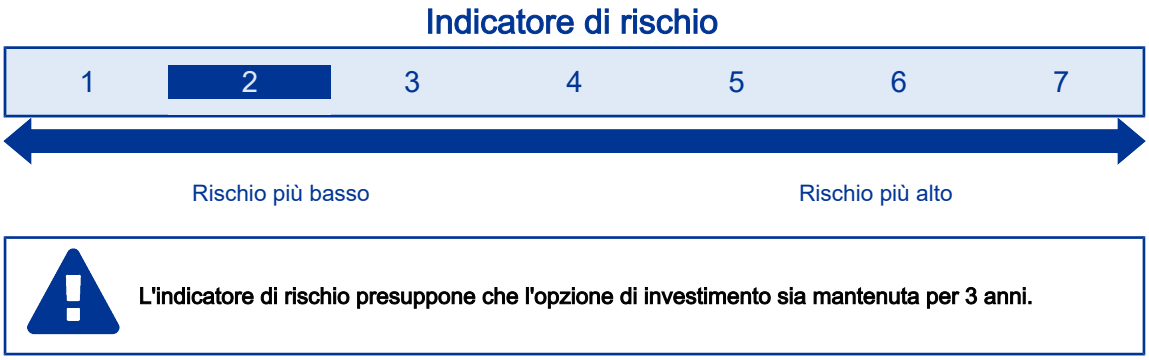
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
MORGAN STANLEY GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND
Emittente: Morgan Stanley Investment Management, Inc.
ISIN: LU0712124089
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Generare un reddito e la crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni).Investire in obbligazioni emesse in diverse valute e Paesi da agenzie governative e imprese private. Il Comparto puo' investire in obbligazioni di qualita' inferiore e in Mercati Emergenti nell'intento di conseguire rendimenti migliori. Gli investimenti non includeranno consapevolmente nessuna societa' che generi ricavi dalle seguenti attivita': la realizzazione o produzione di armi controverse, armi da fuoco per uso civile, il tabacco e il gioco d'azzardo o attivita' commerciali che comportino il lavoro in miniera, l'estrazione o la produzione di combustibili fossili. I dettagli relativi alle summenzionate esclusioni e allo screening positivo sono disponibili sul sito web della Societa' (www.morganstanleyinvestmentfunds.com oppure www.morganstanley.com/im). Poiche' il Comparto e' a gestione attiva, la sua gestione non e' vincolata o confrontata a un benchmark

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.630**	**€ 8.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,69%	-4,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.630**	**€ 8.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,69%	-4,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 9.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	-0,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 11.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,54%	3,46%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 10.110**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 467	€ 953
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	3,2% 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 2,9% prima dei costi e al -0,3% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

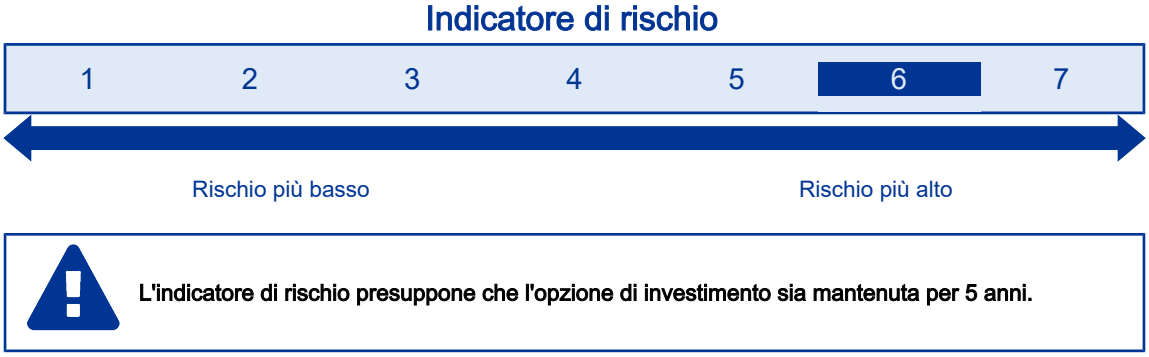
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE
Emittente: Morgan Stanley Investment Management, Inc.
ISIN: LU0360484769
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie.Investire in societa' di grandi dimensioni aventi sede oppure operanti prevalentemente negli Stati Uniti. Gli investimenti non comprenderanno consapevolmente alcuna societa' coinvolta nella fabbricazione o produzione di: tabacco, armi controverse e carbone. I dettagli relativi alle summenzionate esclusioni sono riportati nella Politica relativa alle esclusioni del Comparto, disponibile sul sito web della Societa' (www.morganstanleyinvestmentfunds.com e www.msim.com).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 1.360**	**€ 350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,40%	-48,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.760**	**€ 7.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,35%	-5,17%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.350**	**€ 10.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,53%	0,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.620**	**€ 27.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	76,18%	22,05%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.580**	**€ 10.480**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2019 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 537	€ 1.971
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	4,0% 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 4,5% prima dei costi e al 0,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,5%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

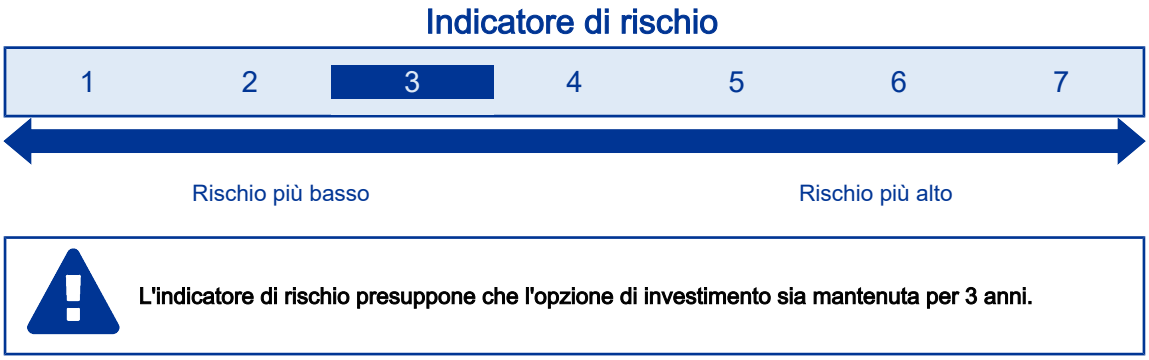
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
MSIF Global Bond Z EUR
Emittente: MSIM Fund Management (Ireland) Limited
ISIN: LU0360476583
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conseguire una quota interessante di rendimento. almeno il 70% del Comparto sara' in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), asset- backed securities (inclusi titoli mortgage-backed securities) obbligazioni societarie e prestiti partecipativi.investire in titoli a reddito fisso nazionali, internazionali, dei mercati emergenti e del mercato dell'euro emessi da societa', governi e cartolarizzati. Le obbligazioni sono idonee all'investimento se al momento dell'acquisto sono classificate con rating BBB-, o superiore, da S&P oppure Baa3, o superiore, da Moody's. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunita' relativi alla sostenibilita'. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Societa' (www.morganstanleyinvestmentfunds.com oppure www.msim.com).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.720**	**€ 7.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,82%	-9,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.540**	**€ 8.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,57%	-6,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760**	**€ 9.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,43%	-0,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.120**	**€ 10.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,24%	3,21%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 9.920**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 427	€ 820
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,8% 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 1,9% prima dei costi e al -0,9% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

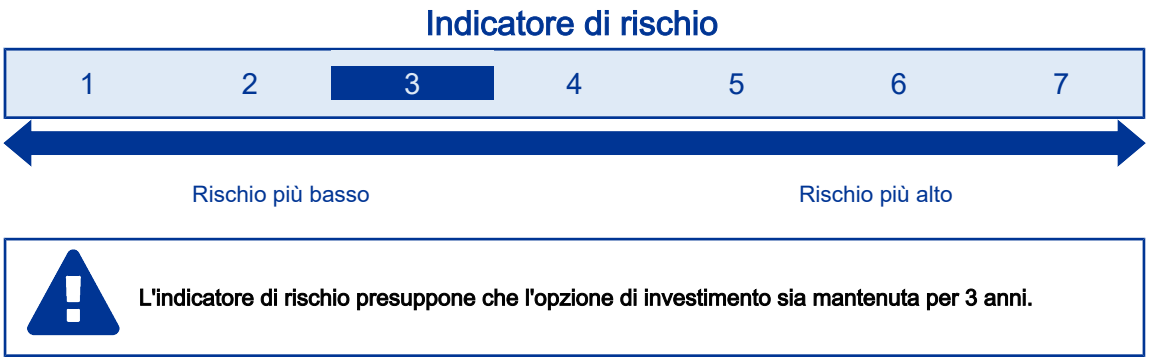
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
MSIF US Dollar Corporate Bond ZH Cap EUR Hdg
Emittente: MSIM Fund Management (Ireland)
ISIN: LU2190497490
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dello US Dollar Corporate Bond Fund è di offrire un interessante tasso di rendimento relativo Il Comparto tentera' di raggiungere il suo obiettivo d'investimento investendo principalmente in emissioni di alta qualita' di Titoli a Reddito Fisso denominati in Dollari statunitensi emessi da societa' ed altri emittenti non connessi a governi. Al fine di incrementare il rendimento e/o come parte della strategia di investimento, il Comparto potra' investire in derivati come opzioni, contratti a termine (future), swap e altri derivati, quotati in borsa o trattati nel terzo mercato ("over the counter), ai fini dell'investimento e della gestione efficiente del portafoglio (compresa la copertura).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.530**	**€ 7.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,68%	-9,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.580**	**€ 7.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,20%	-8,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760**	**€ 9.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,42%	-2,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.900**	**€ 11.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,97%	3,82%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 9.390**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 409	€ 759
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	2,6% 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 -0,1% prima dei costi e al -2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

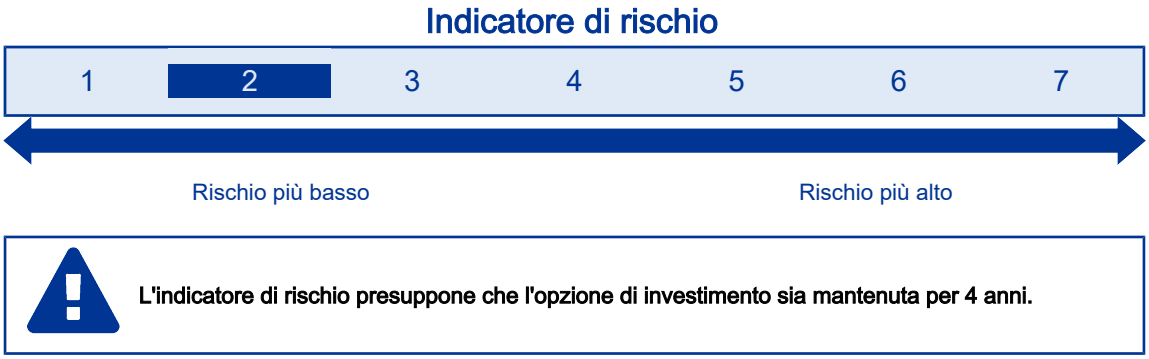
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
New Millennium Augustum Corporate Bond I Cap EUR
Emittente: NATAM Management Company S.A.
ISIN: LU0373793016
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo del Comparto è conseguire una esposizione alle emissioni obbligazionarie societarie al fine di cogliere le opportunità derivanti da una consapevole assunzione del rischio di credito. Attraverso scelte discrezionali e ad una gestione attiva, il Comparto investe in titoli obbligazionari a tasso sia fisso che variabile, di emittenti prevalentemente europei. e' consentito investire in valori mobiliari emessi da emittenti not-rated; in circostanze eccezionali, il Comparto puo' essere investito fino al 5% in obbligazioni con un rating minimo tra C e CCC + e puo' mantenere fino al 3% del patrimonio netto in titoli oggetto di downgrade con un rating minimo "D". Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati di credito (ad esempio Credit Default Swap e Credit Spread Derivatives che consentono alle due parti di scambiarsi i tioli di credito di emittenti terzi), prevalentemente a scopo di copertura ma anche, con un limite del 15% del valore del patrimonio netto del Comparto, a scopo di investimento. Il rischio di cambio e' limitato al 30% grazie alla copertura delle principali posizioni valutarie nei confronti dell'Euro. L'uso di derivati, ossia di contratti finanziari il cui valore dipende dal prezzo di mercato di un'attivita' di riferimento, e' consentito, anche a fini di investimento, a condizione che l'insieme degli impegni assunti non superi in alcun momento il 100% del valore del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto e' stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'Art. 6 della SFDR.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.900**	**€ 7.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-6,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.530**	**€ 9.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,67%	-2,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 10.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,68%	0,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.690**	**€ 11.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,85%	4,49%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 10.530**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 503	€ 1.364
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,4% 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 4,2% prima dei costi e al 0,8% 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 4 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.	**0,6%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

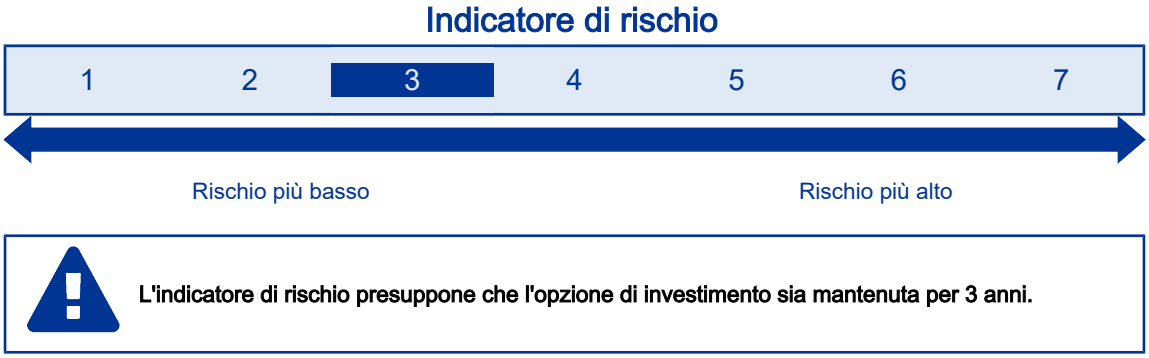
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT
Emittente: Pictet Asset Management Ltd
ISIN: LU0280437160
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. I Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie emessi in mercati emergenti (compresa la Cina Continentale) e denominati in valute locali. Queste possono comprendere obbligazioni Sharia-compliant. Il Comparto puo' investire in qualsiasi settore e qualita' di credito. Il Comparto inoltre puo' investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 5.490**	**€ 6.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,06%	-14,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.840**	**€ 8.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,61%	-5,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 9.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,79%	-0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.200**	**€ 11.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,98%	3,42%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 10.140**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 465	€ 943
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	3,2% 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% prima dei costi e al -0,2% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

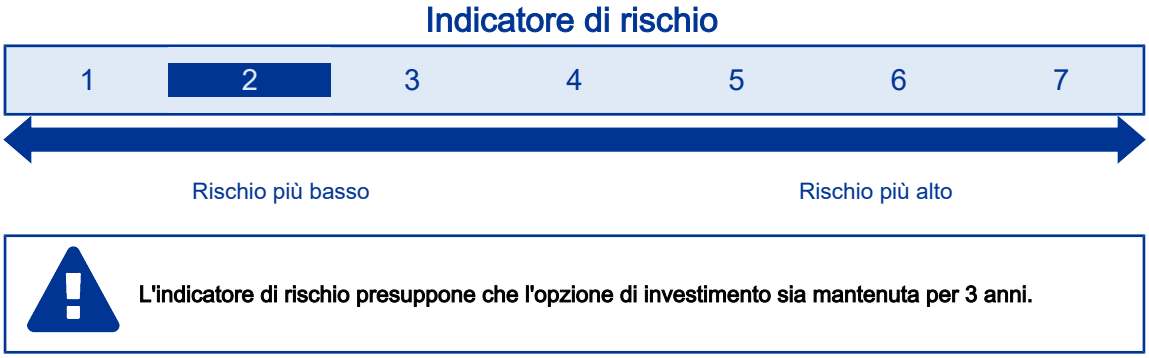
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES
Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0941348897
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore del vostro investimento Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Comparto puo' investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Comparto investe in tutto il mondo e puo' investire in qualsiasi settore, valuta e qualita' di credito.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un approccio concentrato sulla gestione del rischio per cercare opportunita' di performance aggiuntive, e persegue una strategia di allocazione degli attivi flessibile. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.820**	**€ 7.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,76%	-8,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.470**	**€ 8.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,32%	-3,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860**	**€ 9.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,40%	-0,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 11.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,88%	5,50%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 10.010**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.058
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,6% 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% prima dei costi e al -0,6% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

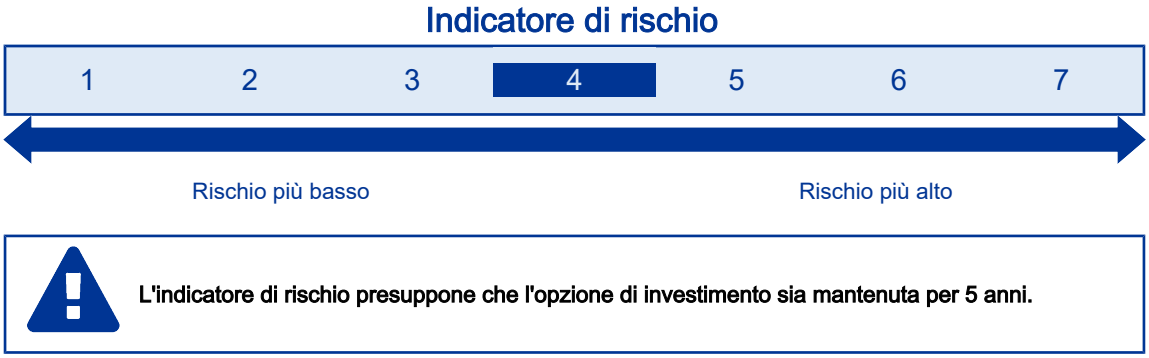
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
PICTET WATER
Emittente: Pictet Asset Management Ltd
ISIN: LU0104884605
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.400**	**€ 3.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,04%	-19,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.920**	**€ 8.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,83%	-3,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.360**	**€ 14.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,63%	7,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.490**	**€ 17.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,92%	12,45%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 14.830**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2019 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 540	€ 2.128
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,8% 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 11,6% prima dei costi e al 7,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,3%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

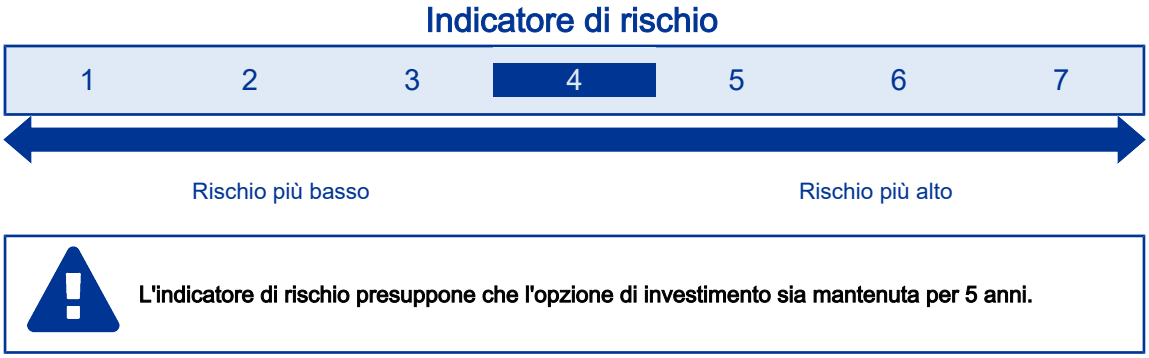
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Pictet-Japanese Equity Selection-I EUR
Emittente: Pictet AM (Europe) S.A.
ISIN: LU0255975673
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Comparto si propone di ottenere una crescita di capitale investendo almeno i due terzi del patrimonio del Fondo in titoli azionari emessi da società la cui attività principale e/o la cui sede legale si trovano in Giappone. Gli strumenti finanziari privilegiati sono principalmente titoli azionari giapponesi quotati in Borsa. Il Comparto puo' servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto inoltre puo' investire in prodotti strutturati. Il Comparto e' gestito in modo attivo. La strategia di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle societa' e si propone di investire in aziende in grado di offrire crescita a prezzi ragionevoli. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita dei mercati nipponici.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.030**	**€ 2.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,74%	-24,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 9.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,01%	-1,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 13.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,37%	5,40%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.830**	**€ 15.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,33%	8,86%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 13.270**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 520	€ 1.898
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% 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 8,9% prima dei costi e al 5,4% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

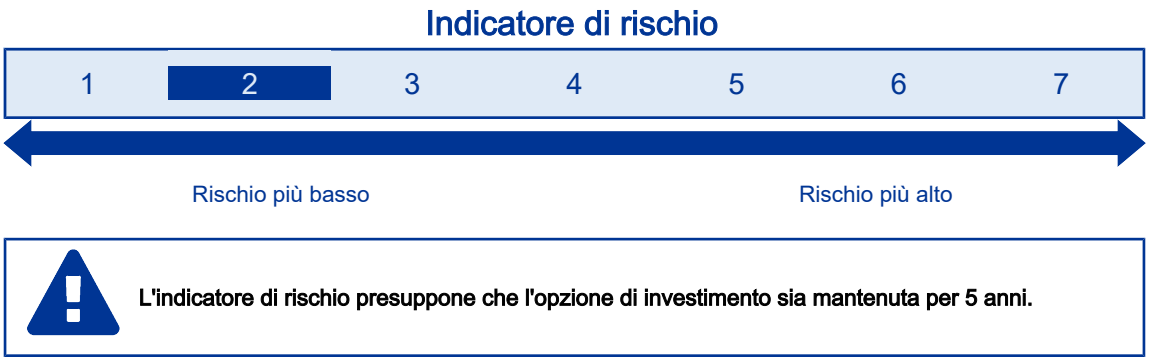
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Raiffeisen GreenBonds VT A EUR
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.
ISIN: AT0000A1FV77
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Raiffeisen-GreenBonds è un fondo obbligazionario e persegue come obiettivo d'investimento il raggiungimento di proventi regolari. Il fondo investe una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio in obbligazioni emesse a scopo di finanziamento di progetti ecologici di rilevanza per il clima (i cosiddetti "green bond"). La gestione del Fondo si sforza di coprire in maniera continuativa i rischi valutari. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo e' gestito in maniera attiva e' non e' limitato da un indice di riferimento. L'utilizzo di strumenti derivati e' consentito esclusivamente a fini di copertura.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 7.820**	**€ 7.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,83%	-6,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.280**	**€ 8.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,23%	-3,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.710**	**€ 8.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,91%	-2,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.560**	**€ 10.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,64%	0,02%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 8.850**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 385	€ 978
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,1% 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 -0,7% prima dei costi e al -2,8% 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 5 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**1,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

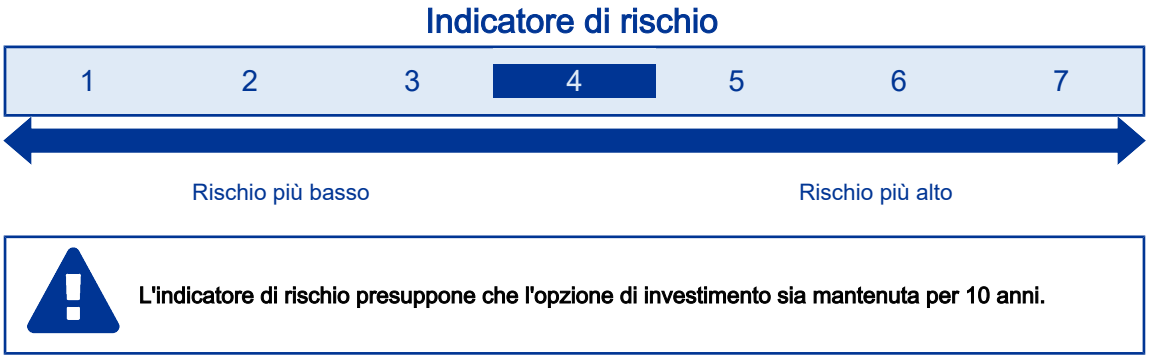
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
Raiffeisen Sostenibile Momentum I EUR
Emittente: Raiffeisen Kapital. Gesellsch.
ISIN: AT0000A1PKT5
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Raiffeisen Sostenibile Momentum è un fondo azionario e persegue una crescita a lungo termine del capitale dietro accettazione di rischi superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, pur non perseguendo investimenti sostenibili, contiene una quota minima del 51% di investimenti sostenibili (non allineati alla tassonomia) con obiettivi ambientali e sociali. Basandosi su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili), il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi e mittenti sono catalogati come "sostenibili" in conformita' a criteri sociali, ecologici ed etici. Nel far questo, almeno il 51% del patrimonio del Fondo e' investito in azioni o titoli equivalenti. e' inoltre possibile investire in altri titoli, in strumenti del mercato monetario e obbligazioni emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese, in quote di fondi d'investimento nonche' in depositi a vista o revocabili. Nell'ambito dell'allocazione nei singoli titoli viene escluso qualsiasi investimento nel settore degli armamenti o in imprese che violano in modo sostanziale i diritti umani e del lavoro o il cui fatturato deriva dalla produzione o estrazione del carbone oppure, in misura sostanziale, dalla sua lavorazione o utilizzo o da servizi d'altro tipo a questo legati. Sono inoltre escluse le imprese che producono componenti sostanziali nell'ambito delle armi non convenzionali (ad esempio munizioni a grappolo, armi chimiche, mine antiuomo) o la cui gestione aziendale non soddisfa un determinato livello di qualita'. Non vengono, inoltre, acquistati strumenti derivati che rendono possibile o facilitano la speculazione sui generi alimentari. Informazioni piu' dettagliate sui criteri negativi sono contenute nell'Allegato 1. 'Caratteristiche ambientali e/o sociali' del Prospetto informativo. Il Fondo e' gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento. L'utilizzo di strumenti derivati e' consentito esclusivamente a fini di copertura. Tuttavia, il fondo puo' investire in quote di fondi d'investimento che utilizzano anche strumenti derivati come parte della loro strategia d'investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto 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		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
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**	**€ 4.150**	**€ 3.070**	**€ 1.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,50%	-21,02%	-16,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.920**	**€ 7.610**	**€ 6.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,77%	-5,32%	-3,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 11.930**	**€ 14.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,61%	3,59%	3,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.300**	**€ 17.300**	**€ 20.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,00%	11,59%	7,54%
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 12.170**	**€ 14.760**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 519	€ 1.841	€ 3.855
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% ogni anno	3,3% 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 7,2% prima dei costi e al 3,9% 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	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

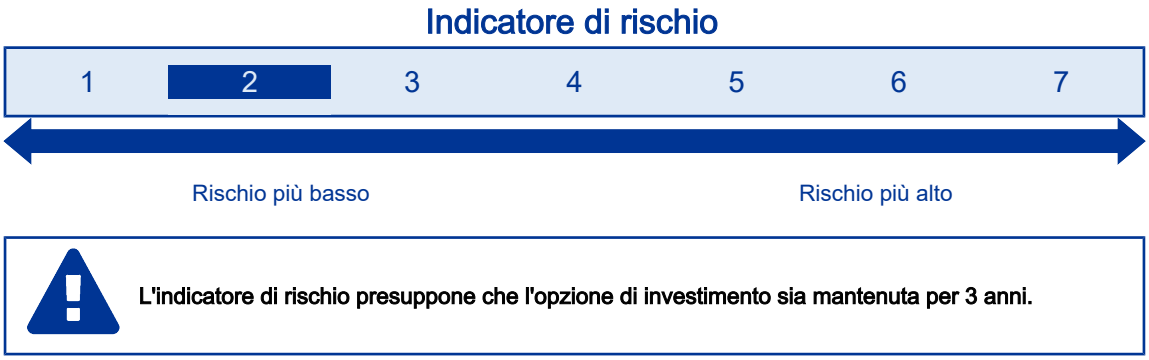
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
SISF EURO Credit Conviction C Cap EUR
Emittente: Schroder Inv. Mgmt Europe SA
ISIN: LU0995119822
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso iBoxx EUR Corporates BBB (TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e societa' di tutto il mondo. Il fondo puo' investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore all'investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attivita' e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili, compreso un massimo del 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.810**	**€ 7.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,91%	-8,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.810**	**€ 8.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,91%	-6,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 10.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,75%	0,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.110**	**€ 12.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,10%	6,62%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 10.480**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 427	€ 848
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,9% 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 3,8% prima dei costi e al 0,9% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

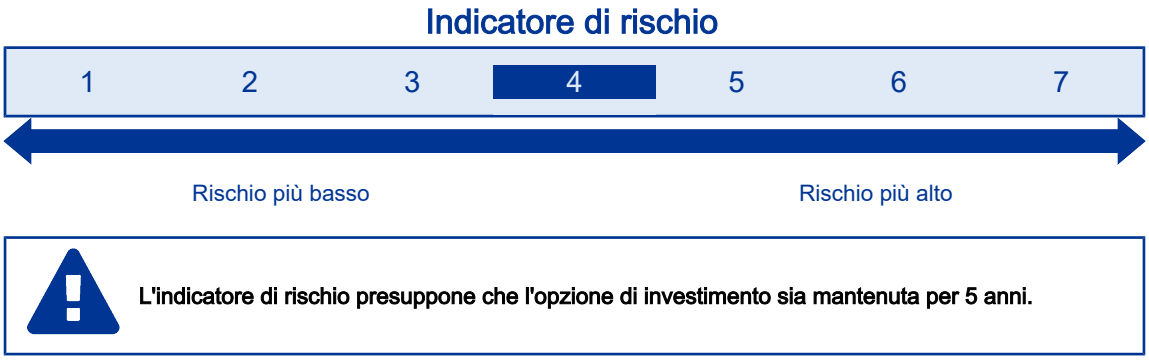
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
SISF Global Emerg. Mkts Opps C Cap. EUR
Emittente: Schroder Inv. Mgmt Europe SA
ISIN: LU0279459969
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale e un reddito superiori all'indice MSCI Emerging Markets (Net TR) Index, al netto delle commissioni e in un periodo di tre-cinque anni, investendo in azioni di società dei Paesi dei mercati emergenti di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in azioni di societa' dei mercati emergenti di tutto il mondo. Il fondo puo' investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e puo' investire meno del 20% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad es. tramite note partecipative) in Azioni A cinesi attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect e azioni quotate su STAR Board e ChiNext. Il fondo puo' inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attivita'), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonche' detenere liquidita' (fatte salve le restrizioni previste nell'appendice I del prospetto del fondo).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.740**	**€ 3.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,62%	-21,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.360**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,40%	-0,86%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.360**	**€ 11.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,63%	2,79%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.310**	**€ 18.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	53,09%	12,96%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 11.710**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e aprile 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 588	€ 2.208
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,3% 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 7,1% prima dei costi e al 2,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

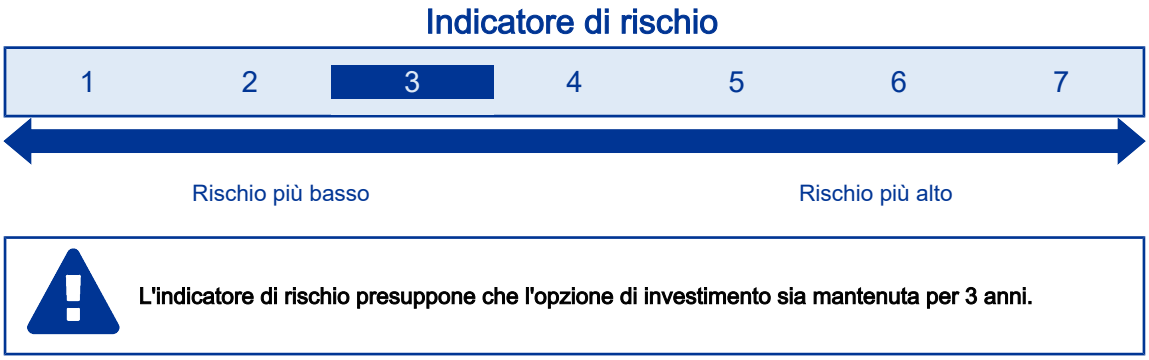
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
SISF Global Infl.Linked Bond C Cap. EUR
Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0180781394
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Global Governments Inflation-Linked EUR Hedged Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni indicizzate all'inflazione. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e societa' di tutto il mondo. Le obbligazioni indicizzate all'inflazione offrono una protezione contro gli effetti dell'aumento dei prezzi, poiche' solitamente sia il valore dell'importo preso in prestito che i pagamenti degli interessi si muovono in linea con i prezzi al consumo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 6.140**	**€ 6.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,59%	-14,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.700**	**€ 7.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,97%	-9,53%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.700**	**€ 9.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,03%	-1,32%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.540**	**€ 11.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,37%	4,48%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 9.800**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2024.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 416	€ 784
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	2,7% 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 1,4% prima dei costi e al -1,3% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

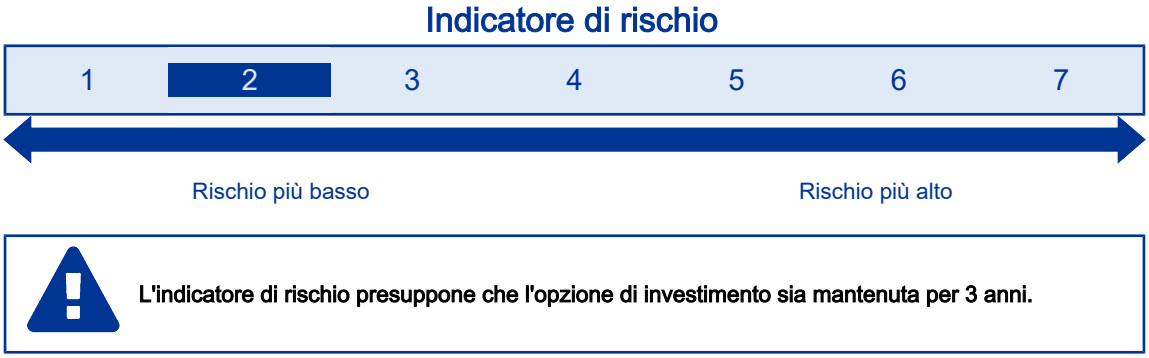
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
SISF Strategic Credit C Cap EUR Hdg
Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.
ISIN: LU1046235906
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Comparto mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito in misura superiore all'indice ICE BofA Sterling 3-Month Government Bill, al netto delle commissioni e su un periodo di tre-cinque anni, investendo in titoli a tasso fisso e variabile emessi da società di tutto il mondo. Il Comparto e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e societa' di tutto il mondo. Il Comparto puo' investire fino al 100% del proprio patrimonio in titoli aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's o un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito). Il Comparto potra' inoltre cercare di assumere un'esposizione del 25% a obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant. L'esposizione a obbligazioni convertibili comprende fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.350**	**€ 8.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,48%	-6,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.450**	**€ 8.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,48%	-3,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 10.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,07%	0,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.400**	**€ 11.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,04%	5,98%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 10.240**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2019.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 434	€ 859
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	2,9% 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% prima dei costi e al 0,1% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,1%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

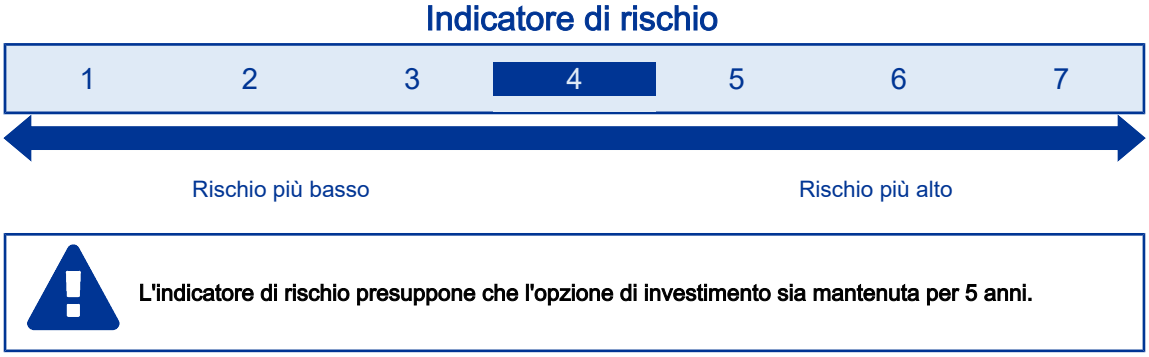
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
T.Rowe Emerging Markets Discovery Eq. I Cap $
Emittente: T.Rowe Price (Luxembourg) Mgmt
ISIN: LU1244138340
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo e' a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni di societa' dei mercati emergenti. Il fondo puo' utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'approccio del gestore degli investimenti Considera i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nella valutazione dei rischi e delle opportunita' d'investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 4.020**	**€ 3.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,76%	-20,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.190**	**€ 9.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,12%	-1,03%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.250**	**€ 11.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,49%	2,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.050**	**€ 16.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,48%	10,71%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 11.630**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 557	€ 2.031
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,9% 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 6,6% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
T.Rowe Global Value Equity I Cap EUR
Emittente: T.Rowe Price (Luxembourg) Mgmt
ISIN: LU1382644596
Data del documento: 19 novembre 2025

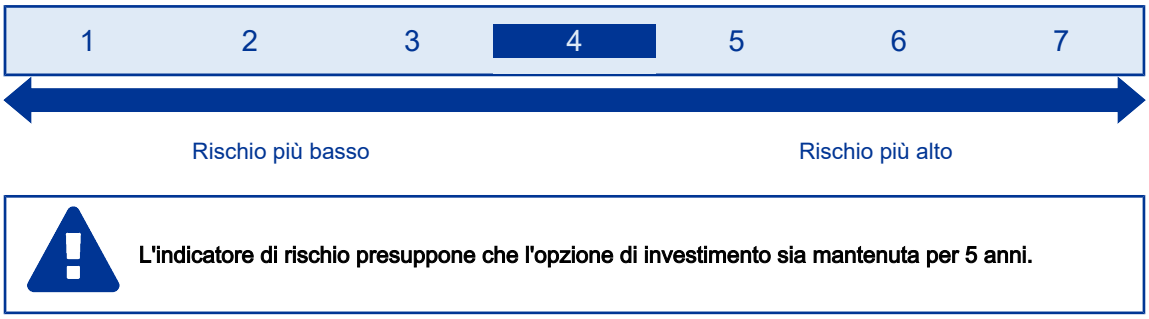
Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo e' a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni sottovalutate di societa' di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Il fondo puo' utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'approccio del gestore degli investimenti Considera i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nella valutazione dei rischi e delle opportunita' d'investimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.400**	**€ 2.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,97%	-22,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.510**	**€ 10.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,93%	0,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 13.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,98%	6,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.610**	**€ 16.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,05%	10,77%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 14.040**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 536	€ 2.042
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,7% 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 10,3% prima dei costi e al 6,6% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,2%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

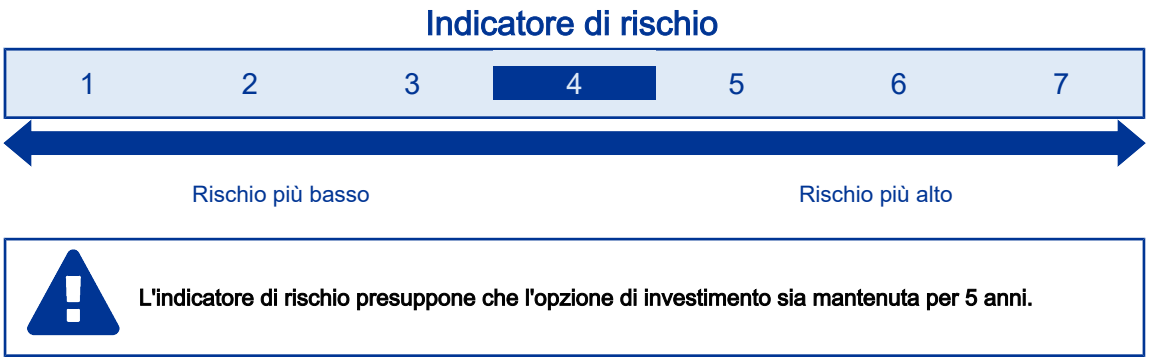
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
T.Rowe US Large Cap Value Equity I EUR
Emittente: T.Rowe Price (Luxembourg) Mgmt
ISIN: LU2608213349
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo e' a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di azioni di societa' statunitensi ad alta capitalizzazione che quotano a sconto rispetto alla media storica e/o alla media del rispettivo settore. Il fondo puo' utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'approccio del gestore degli investimenti valuta fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), con particolare riguardo a quelli che si ritiene presentino una maggiore probabilita' di produrre un impatto sostanziale sulla performance delle posizioni o potenziali posizioni nel portafoglio del fondo.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.050**	**€ 2.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,48%	-25,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.250**	**€ 8.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,53%	-2,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 13.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,88%	6,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.950**	**€ 17.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,52%	11,63%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 14.130**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2019 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.916
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% 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 10,2% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

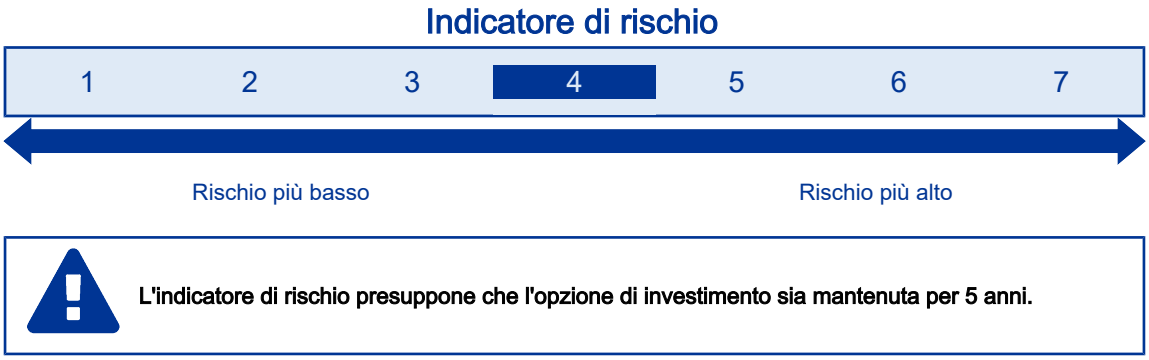
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
THEAM QUANT Dispersion US IH Cap EUR
Emittente: Bnp Paribas Ass Mgmt. Europe
ISIN: FR0013396926
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il FCI punta a offrire ai detentori di quote, su una durata d'investimento consigliata di 5 anni, un'esposizione positiva all'andamento della dispersione sul mercato azionario statunitense. La dispersione può essere intesa come una misura della differenza tra i rendimenti delle azioni di un mercato dato e il rendimento di detto mercato. Al fine di conseguire il proprio obiettivo di gestione, il FCI attuera' una strategia d'investimento combinando, da una parte, un'esposizione lunga sintetica alla volatilita' di azioni scelte tra le 500 maggiori societa' quotate sui mercati statunitensi, ponderata applicando un algoritmo quantitativo e sistematico definito ("Esposizione lunga") e, dall'altra, un'esposizione corta nei confronti della volatilita' dell'indice S&P 500 ("Esposizione corta"). A tale scopo, il FCI ricorrera' a strumenti finanziari a termine, specialmente swap di volatilita', sui mercati over-the-counter (OTC). La scadenza degli swap di volatilita' e' compresa tra 12 e 18 mesi. Le azioni sottostanti dell'Esposizione lunga sono selezionate e ponderate applicando un algoritmo sistematico a partire dai seguenti criteri: un primo filtro si prefigge di escludere le azioni che presentano un comportamento di mercato atipico ed e' applicato all'universo delle azioni dell'indice S&P 500, un secondo filtro si prefigge di conservare le azioni dalle capitalizzazioni di borsa piu' elevate, in modo da formare un universo filtrato composto da 100 azioni; successivamente si effettua una classificazione di tale universo filtrato, in funzione soprattutto della differenza rispetto al passato recente tra volatilita' implicita e volatilita' effettiva. Infine, in funzione della classificazione ottenuta, a ciascuna azione viene attribuita una ponderazione proporzionale alla capitalizzazione di borsa, nel rispetto di vincoli di diversificazione settoriale e per azione.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 5.330**	**€ 3.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,66%	-16,83%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.830**	**€ 7.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,72%	-4,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650**	**€ 9.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,52%	-1,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.390**	**€ 12.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,88%	3,75%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 9.660**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2018 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 486	€ 1.492
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	3,1% 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% prima dei costi e al -1,1% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,6%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

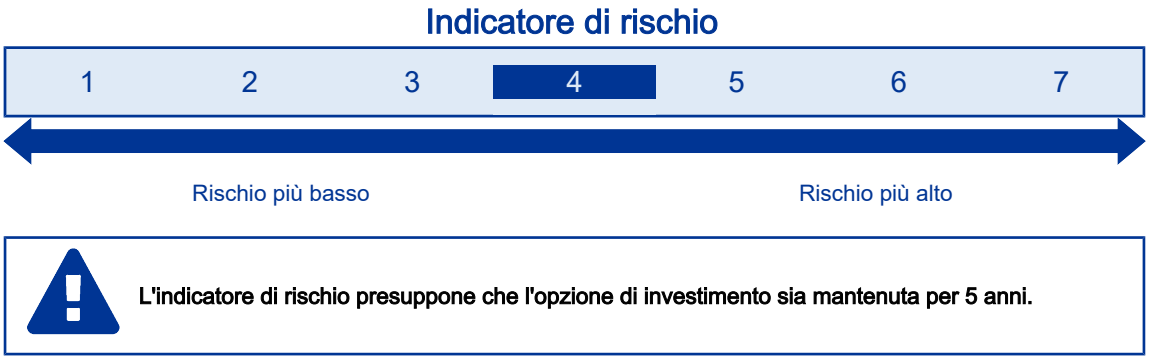
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
THEAM QUANT Eq. Eurozone Guru I Cap EUR
Emittente: Bnp Paribas Ass Mgmt.France
ISIN: LU1480591871
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Comparto mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine attraverso un'esposizione a un paniere dinamico di titoli azionari dell'Unione economica e monetaria dell'Unione europea (l'"Eurozona"), i cui componenti sono scelti applicando un metodo di selezione sistematica basato su un'analisi fondamentale delle società Al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento, il Comparto adotta una strategia d'investimento quantitativa (la Strategia) che assume posizioni lunghe su un paniere diversificato composto da titoli azionari dell'Eurozona attraverso l'Indice BNP Paribas GURU Eurozone Equity Net Total Return (l'Indice di Strategia). L'Indice di Strategia e' un indice diversificato che rappresenta un investimento dinamico in un paniere composto da titoli azionari dell'Eurozona. L'Indice di Strategia, la cui base e' costituita da un modello quantitativo sviluppato da BNP Paribas, viene ribilanciato mensilmente utilizzando uno specifico algoritmo. Il ribilanciamento dell'Indice di Strategia non implica alcun costo per l'Indice di Strategia stesso.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.940**	**€ 3.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,57%	-20,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.310**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,90%	-3,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.800**	**€ 12.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,98%	3,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.350**	**€ 19.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,47%	13,97%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.010**	**€ 12.280**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2021.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 510	€ 1.815
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,5% 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 7,3% prima dei costi e al 3,8% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

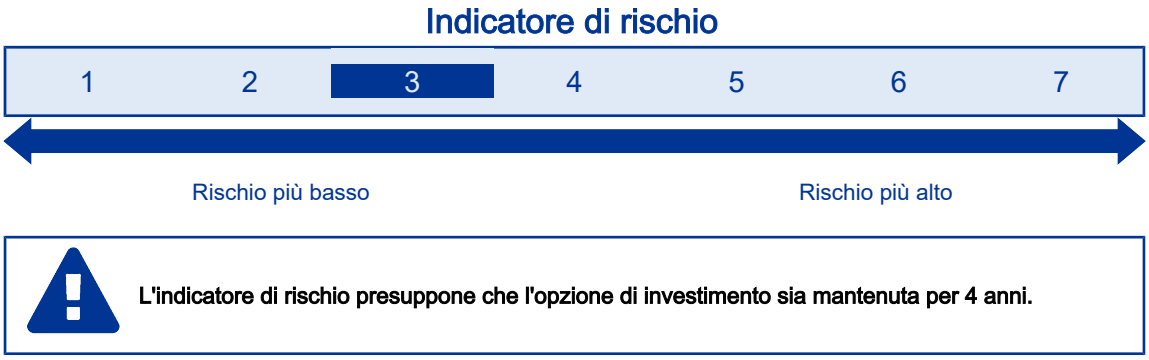
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Irl) Global Equity Long Short Q-PF Cap EUR
Emittente: UBS Fund Management (Irl) Ltd
ISIN: IE00BBL4V372
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira a conseguire un rendimento positivo in un orizzonte a medio termine investendo nei mercati azionari. Cerca al contempo di mantenere una volatilità più bassa rispetto ai mercati azionari. Il Fondo a gestione attiva adotta una strategia "long-short equity" volta a sfruttare anomalie delle quotazioni azionarie di societa' in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. A propria discrezione, il gestore puo' utilizzare l'MSCI All Country World Index a fini di selezione dei titoli. Il Fondo punta ad assumere posizioni lunghe in azioni che il gestore ritiene sottovalutate dal mercato e posizioni corte in azioni che il gestore ritiene invece sopravvalutate. Le societa' vengono selezionate principalmente in base all'analisi dei loro fondamentali. L'esposizione "netta" e' tendenzialmente positiva ma varia in base alle condizioni del mercato. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati negoziati fuori borsa e sui mercati regolamentati e basati su titoli e indici azionari al fine di gestire la sua esposizione valutaria e azionaria. L'investimento in strumenti finanziari derivati implica l'assunzione di leva da parte del Fondo, poiche' l'esposizione complessiva risultante da tutte le posizioni detenute potrebbe superare il valore netto d'inventario. Il Fondo puo' altresi' investire in fondi e strumenti del mercato monetario.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.170**	**€ 6.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,31%	-10,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.010**	**€ 8.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,91%	-3,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 11.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,94%	2,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 12.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,93%	5,73%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 11.350**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2024.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 695	€ 2.195
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	5,4% 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 8,1% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 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.	**0,6%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**4,8%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

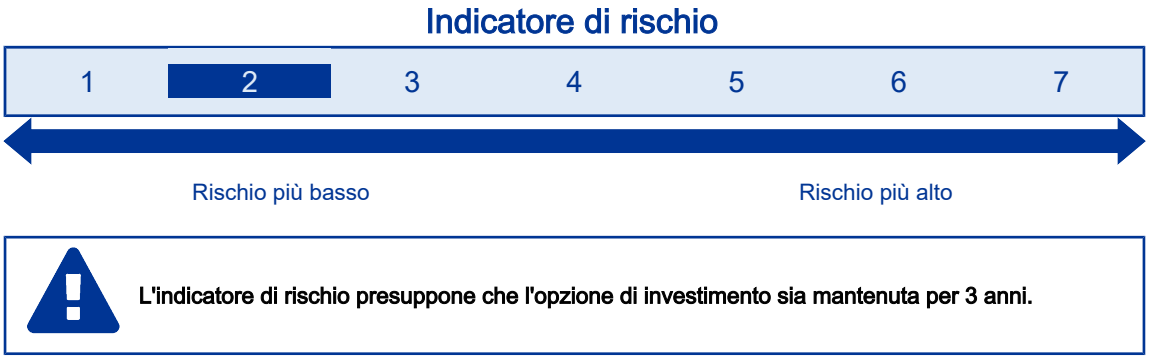
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Lux) Bond F. Euro High Yield Q Cap EUR
Emittente: UBS Asset Mgmt (Europe) S.A.
ISIN: LU0358408267
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Comparto a gestione attiva investe principalmente in obbligazioni societarie high yield denominate in euro emesse da mutuatari che devono soddisfare rigorosi criteri di selezione. Il comparto utilizza il ICE BofA EUR High Yield 3% Constrained Index come parametro di riferimento per la costruzione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio. Sebbene parte del portafoglio possa essere investita negli stessi strumenti e con le stesse ponderazioni del parametro di riferimento, il Gestore del portafoglio non e' vincolato dal parametro di riferimento nella selezione degli strumenti. In particolare, il gestore del portafoglio puo', a sua discrezione, investire in obbligazioni di emittenti non inclusi nel parametro di riferimento e/o strutturare la percentuale degli investimenti nei vari settori diversamente dalla loro ponderazione nel parametro di riferimento al fine di sfruttare le opportunita' d'investimento. Nei periodi di elevata volatilita' dei mercati, la performance del comparto puo' quindi discostarsi notevolmente da quella del parametro di riferimento. Il rendimento del fondo dipende principalmente dall'andamento dei tassi d'interesse, dal merito creditizio degli emittenti e dagli interessi attivi. Il rendimento puo' essere influenzato anche dalle fluttuazioni dei cambi in presenza di posizioni attive o non coperte.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 8.160**	**€ 7.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,36%	-7,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.390**	**€ 8.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,09%	-4,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.200**	**€ 10.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,99%	1,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.840**	**€ 12.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,38%	8,69%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 10.580**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2018 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 461	€ 951
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	3,2% 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 4,4% 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 3 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.	**0,8%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**2,4%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

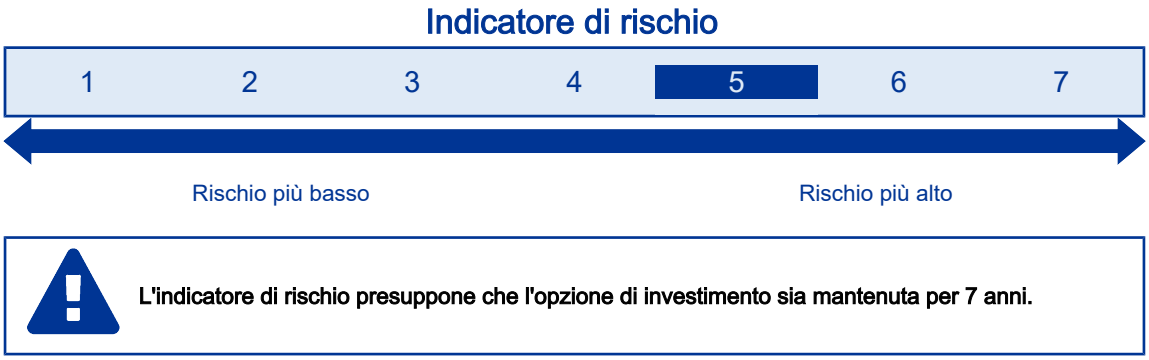
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Lux) Eq. Sicav All China Q Cap $
Emittente: UBS Asset Mgmt (Europe) S.A.
ISIN: LU1807302739
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società cinesi quotate in Cina (onshore) e al di fuori della Cina (offshore). Sulla base di una solida analisi dei nostri specialisti d'investimento locali, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie societa' di diversi Paesi e settori, con L'obiettivo di sfruttare interessanti opportunita' di rendimento, tenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il gestore del portafoglio puo' costruire il portafoglio a sua discrezione e non e' vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento e' gestito attivamente rispetto al benchmark MSCI China All Share (net div. reinvested). Il benchmark e' utilizzato per la composizione del portafoglio, per il confronto della performance e per la gestione del rischio. Il Fondo d'investimento puo' investire in azioni A cinesi attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect o Shenzhen-Hong Kong Stock Connect (Stock Connect). Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Caso vita			
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**	**€ 1.890**	**€ 780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,13%	-30,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.860**	**€ 5.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,42%	-7,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 9.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,69%	-0,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.450**	**€ 26.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	94,54%	14,65%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 9.960**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2023.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 589	€ 2.886
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,2% 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 3,9% prima dei costi e al -0,3% 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 7 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.	**0,3%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,9%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

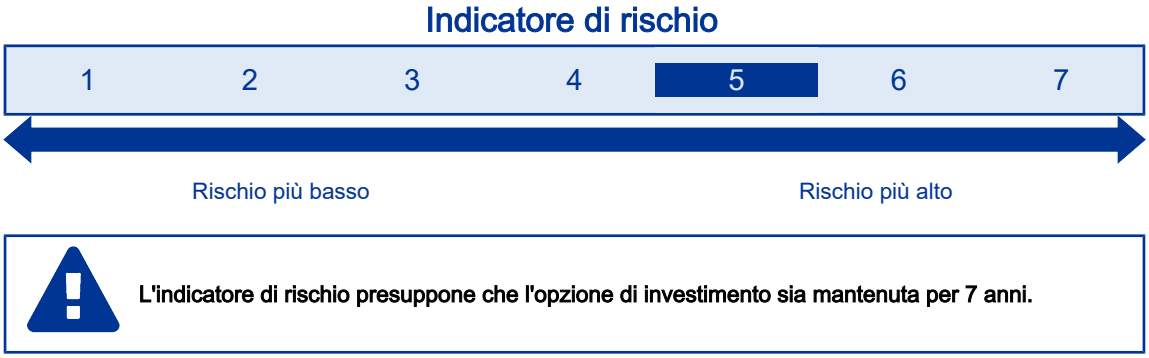
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Lux) Eq. Sicav USA Growth Q Cap $
Emittente: UBS Asset Mgmt (Europe) S.A.
ISIN: LU0358729654
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società statunitensi che presentano una crescita degli utili superiore alla media. Sulla base di unanalisi approfondita delle societa' in base a criteri di crescita, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie societa' di diversi Paesi e settori, con L'obiettivo di sfruttare interessanti opportunita' di utili, tenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il gestore del portafoglio puo' costruire il portafoglio a sua discrezione e non e' vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento e' gestito attivamente rispetto al benchmark Russell 1000 Growth (net div. reinvested). Il benchmark viene utilizzato per la composizione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Caso vita			
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**	**€ 2.220**	**€ 970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,80%	-28,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.700**	**€ 10.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,98%	0,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.410**	**€ 23.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,07%	13,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.310**	**€ 29.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,12%	16,79%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.640**	**€ 24.450**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2025.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 569	€ 4.117
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	4,1% 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 17,4% prima dei costi e al 13,3% 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 7 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.	**0,4%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**3,7%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

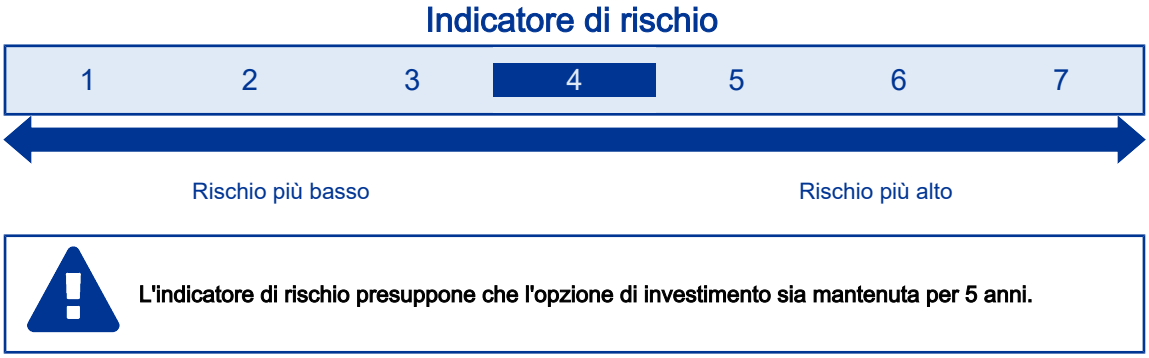
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Lux) KSS Asian Equities Q Cap $
Emittente: UBS Asset Mgmt (Europe) S.A.
ISIN: LU0425184842
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di selezionate società asiatiche (Giappone escluso). Sulla base di una solida analisi dei nostri specialisti d'investimento locali, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie societa' di diversi Paesi e settori, con L'obiettivo di sfruttare interessanti opportunita' di rendimento, tenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il gestore del portafoglio puo' costruire il portafoglio a sua discrezione e non e' vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento e' gestito attivamente rispetto al benchmark MSCI AC Asia ex Japan (net div. reinvested). Il benchmark viene utilizzato per la composizione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. 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	**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**	**€ 3.260**	**€ 2.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,37%	-25,01%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.240**	**€ 9.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,55%	-1,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.480**	**€ 11.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,79%	2,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.460**	**€ 20.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,57%	15,51%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.690**	**€ 11.550**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 600	€ 2.332
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	4,5% 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 7% prima dei costi e al 2,5% 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 5 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.	**0,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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.	**4,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it
Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)

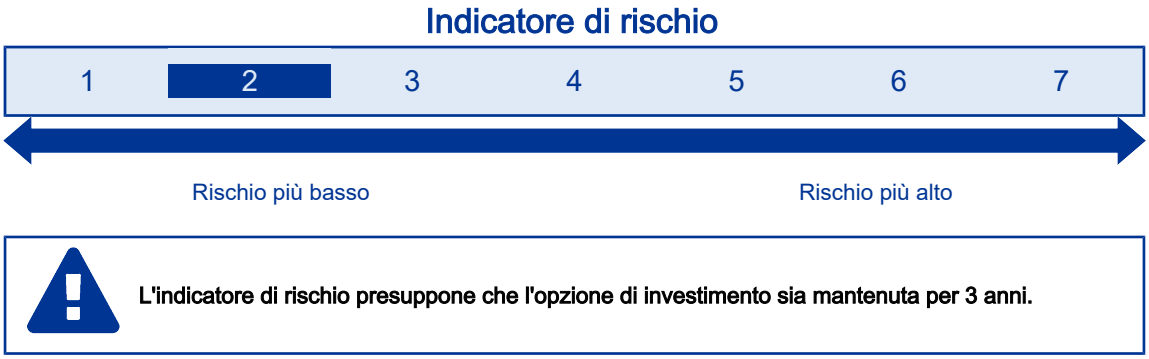
Prodotto:
BCC Vita - Autore.Sinergia 3.0 (Modalità Monitorata)
Opzione di investimento:
UBS (Lux) KSS European Financial Debt Q Cap EUR
Emittente: UBS Asset Mgmt (Europe) S.A.
ISIN: LU2526004184
Data del documento: 19 novembre 2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il comparto investe in un portafoglio diversificato composto principalmente da titoli di debito subordinati (tra cui obbligazioni ibride (titoli di capitale regolamentare emessi da istituti finanziari che sono di tipo perpetuo e possono rimanere in essere oltre la loro prima data di richiamo) quali titoli Tier 1 aggiuntivo) del settore del credito finanziario in Europa. Il comparto può investire fino al 40% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo). Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Il comparto usa il Bloomberg Euro Credit Corp Sub Financials 2% Cap (I28366EU) come parametro di riferimento a fini di costruzione del portafoglio, valutazione delle performance, confronto del profilo di sostenibilita' e gestione del rischio. Sebbene una parte del portafoglio sia investita negli stessi strumenti e con le medesime ponderazioni del parametro di riferimento, nella selezione degli strumenti il gestore del portafoglio non e' vincolato al parametro di riferimento. In particolare, il gestore del portafoglio puo' decidere liberamente di investire in obbligazioni di emittenti non inclusi nel parametro di riferimento e/o stabilire un'allocazione settoriale diversa dalla ponderazione nel parametro di riferimento al fine di cogliere opportunita' d'investimento. Nei periodi di elevata volatilita' del mercato, la performance del fondo puo' quindi discostarsi notevolmente da quella del parametro di riferimento.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
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**	**€ 7.700**	**€ 7.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,04%	-8,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.820**	**€ 8.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,82%	-6,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870**	**€ 9.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,28%	-1,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.530**	**€ 11.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,29%	5,13%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 9.650**

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e giugno 2024.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2025.

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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 444	€ 872
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	3,0% 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 1,2% prima dei costi e al -1,8% 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 3 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.	**0,7%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	**0,0%**
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	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali applicati agli OICR esterni in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**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.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.bccvita.it

Per la presentazione delle performance passate della presente opzione di investimento, si rimanda al sito internet della società di gestione dell'OICR. 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.