

Scopo

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

Prodotto:

BCC Vita - Level Plus

Nome ideatore del PRIIP: BCC Vita S.p.A.

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 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: 21 maggio 2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo misto, con rivalutazione annua del capitale e prestazione addizionale per il caso di morte, a Premio unico di importo minimo non inferiore a 15.030 euro e massimo non superiore a 1.500.030 euro, con possibilità, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo non inferiore a 2.500 euro, salvo diversa indicazione della Compagnia. Il valore complessivo dell'investimento del Contraente nel Contratto non può superare i 5 milioni di euro.

Ciascun Premio versato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti sul Premio, viene investito per il 50% nella Gestione separata BCC VITA GARANTITA e per il 50% nella Gestione separata BCC VITA FUTURO.

Termine: per richiesta di recesso o Riscatto totale, al decesso dell'Assicurato, alla scadenza del contratto in caso di interruzione del differimento automatico da parte del Contraente o della Compagnia. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente e/o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

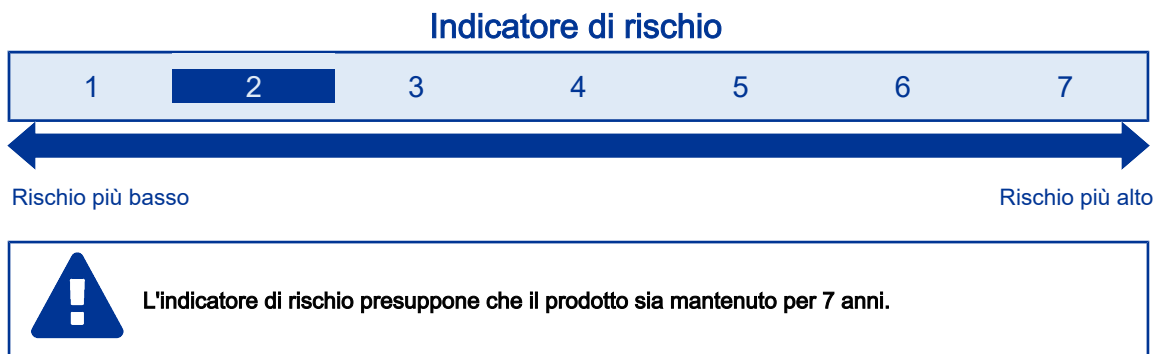
Obiettivi: Il Contratto permette al Contraente di costituire e conservare un capitale nel tempo e, al contempo, mira alla corresponsione della prestazione assicurativa alla scadenza del Contratto o, in caso di decesso dell'Assicurato, della prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari di cui sono principalmente composte le Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO, due gestioni appositamente create dalla Compagnia e gestite separatamente rispetto al complesso delle attività.

Tipo di investitore al dettaglio: Persone fisiche o giuridiche, con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 7 anni.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una prestazione a scadenza, in caso di vita dell'Assicurato, pari al Valore del contratto calcolato fino alla data di scadenza e una prestazione, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, pari al Valore del contratto calcolato fino alla data del decesso e maggiorato del bonus caso morte determinato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (dal 70% allo 0,25%).

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

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

Avete diritto alla restituzione del 100% dei Premi investiti:

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

Questa protezione non si applicherà in caso di disinvestimento in una data differente rispetto alle ricorrenze sopra indicate.

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

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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000		

Caso vita

Minimo	9.820 €. Il rendimento è garantito alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di riscatto unicamente alla 10° ricorrenza annuale di contratto e, in caso di differimento, in caso di liquidazione della prestazione alle ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva scadenza del contratto.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,42%	-0,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.760
	Rendimento medio per ciascun anno	0,15%	1,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.980
	Rendimento medio per ciascun anno	0,18%	1,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.210
	Rendimento medio per ciascun anno	0,24%	1,65%

Caso morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 14.050	€ 12.650
--------------------------	--	-----------------	-----------------

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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (le due Gestioni Separate) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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

In caso di insolvenza di BCC Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 322	€ 1.100
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	1,5% 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 2,8% 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. L'importo verrà comunicato.

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	Costo fisso pari a 30 euro su ciascun Premio. Costi percentuali su ciascun Premio versato al netto del costo fisso, definiti in base al cumulo Premi versati: 1,5% fino a 49.999,99 euro, 1% da 50.000 a 499.999,99 euro, 0,50% da 500.000 a 1.500.030 euro, 0% per cumulo Premi superiore a 1.500.030 euro.	0,3%
Costi di uscita	Pari a 20 euro.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,25% sottratti al tasso di rendimento delle Gestioni separate. Tale percentuale può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.	1,2%
Costi di transazione	Non sono previsti dei costi di transazione.	0,0%

I costi di ingresso sono determinati in base al cumulo dei premi che il Contraente ha versato nel Contratto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

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

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 1 anno, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), al netto dei costi di uscita.

Come presentare reclami?

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

L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro:

- per reclami attinenti al prodotto o al comportamento della Compagnia, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), utilizzando il modello disponibile sul sito www.ivass.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo tutela.consumatore@pec.ivass.it;

- per reclami riguardanti il comportamento del distributore o la corretta redazione del presente documento, potrà rivolgersi alla CONSOB, Divisione Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 Milano (Italia), utilizzando la procedura disponibile sul sito www.consob.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo consob@pec.consob.it.

Altre informazioni rilevanti

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bccvita.it.

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.

Assicurazione di tipo Misto

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto: BCC Vita - Level Plus



Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di aggiornamento: 25/05/2026 - Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

BCC Vita S.p.A., società con sede legale in Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano (Italia); Tel. 02466275; sito internet: bccvita.it; e-mail: customercare@bccvita.it; PEC: bcc.vita@actaliscertymail.it. Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle Imprese tenuto dall'IVASS con il n. 1.00143. Società sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2025 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 186.260.880 Euro ed il risultato economico di periodo è pari a 5.886.415 Euro. Al 31 Dicembre 2025 l'indice di solvibilità dell'impresa (SR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,9950. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) nella sezione Chi siamo del sito della Compagnia bccvita.it

Al contratto si applica la legge italiana e lo stesso è redatto in lingua italiana.

Prodotto

Per quanto attiene le caratteristiche delle garanzie offerte dal prodotto, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Il presente contratto prevede, in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata del contratto, la corresponsione di un bonus caso morte ottenuto moltiplicando il valore del contratto calcolato alla data del decesso per la percentuale di bonus riportata nella tabella di seguito, corrispondente all'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso, entro i limiti dell'importo del capitale massimo addizionale per il caso di morte:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di bonus	Capitale massimo addizionale per il caso di morte (euro)
Fino a 39 anni	70,00%	50.000,00
Da 40 a 49 anni	40,00%	30.000,00
Da 50 a 59 anni	15,00%	10.000,00
Da 60 a 69 anni	3,00%	5.000,00
Da 70 a 79 anni	0,50%	3.000,00
Da 80 e oltre	0,25%	1.000,00

Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il Bonus caso morte viene determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale per il caso di morte relativi all'ultima fascia d'età previsti dalla tabella sopra riportata, indipendentemente dall'Età dell'Assicurato.

Informazioni sulla sostenibilità

La Compagnia ha adottato specifiche politiche di investimento che mirano all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni attraverso politiche settoriali ed un processo di esclusione di determinate categorie di investimenti. La Compagnia considera, a livello di entità, i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ai sensi dell'art. 4 del Reg. UE 2019/2088. Il prodotto non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha obiettivi di investimento sostenibili, essendo classificato ai sensi dell'art 6 del Regolamento UE 2019/2088 (SFDR). Gli investimenti sottostanti il prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Prestazione principale

Per quanto attiene le prestazioni assicurative del contratto, non vi sono ulteriori informazioni rispetto a quelle fornite nel KID.

Opzioni contrattuali

Riscatto parziale: trascorso un anno dalla decorrenza puoi richiedere il riscatto parziale, indicando l'importo che intendi riscattare in valore assoluto del valore di riscatto totale.

Decumulo finanziario: alla sottoscrizione del contratto o nel corso della durata contrattuale, puoi chiedere l'attivazione dell'Opzione "Decumulo Finanziario" che prevede, in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze previste, la liquidazione progressiva del capitale attraverso un piano di Riscatti parziali programmati.

Opzione in Rendita: prima della scadenza del Contratto puoi chiedere di ricevere il valore del contratto a scadenza come Rendita anziché come capitale. Le tipologie di rendita che puoi richiedere sono rendita vitalizia, rendita certa e poi vitalizia e rendita reversibile.

Puoi richiedere le opzioni sopra descritte scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.

I regolamenti delle gestioni separate "BCC VITA GARANTITA" e "BCC VITA FUTURO" sono disponibili sul sito internet: bccvita.it



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui tu o l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.



Ci sono limiti di copertura?

Il Bonus caso morte non può essere superiore a 50.000,00 euro se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore a 40 anni, 30.000,00 euro se l'età dell'assicurato è superiore o uguale a 40 anni ma inferiore a 50 anni, 10.000,00 euro se l'età dell'assicurato è superiore o uguale a 50 anni ma inferiore a 60 anni, 5.000,00 euro se l'età dell'assicurato è superiore o uguale a 60 anni ma inferiore a 70 anni, 3.000,00 euro se l'età dell'assicurato è superiore o uguale a 70 anni ma inferiore a 80 anni, 1.000,00 euro se l'età dell'assicurato è superiore o uguale a 80 anni.

Qualora il contratto venga concluso senza rapporto di visita medica e il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla conclusione del contratto, non verrà corrisposto il bonus caso morte previsto per il caso di decesso.

Tale periodo di carenza di sei mesi verrà applicato anche successivamente a decorrere dalla data in cui vengano effettuati eventuali premi aggiuntivi, relativamente al capitale acquisito con ogni singolo versamento.

La Compagnia non applicherà la carenza qualora il decesso avvenga per tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinazione generalizzata, encefalite post-vaccinica, shock anafilattico sopravvenuto dopo la conclusione del contratto, infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto cioè un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbia come conseguenza il decesso.

È inoltre sempre previsto, anche nel caso in cui venga presentato il rapporto di visita medica, un periodo di carenza di 5 anni in caso di decesso causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata. Tale criterio verrà seguito anche nel caso di versamento di eventuali premi aggiuntivi relativamente al capitale acquisito con ogni singolo versamento.

Il bonus caso morte sarà determinato considerando la percentuale di bonus dello 0,25% ed il capitale massimo addizionale per il caso di morte pari a 1.0000 euro, indipendentemente dall'età dell'Assicurato, qualora il decesso sia causato da: dolo del Contraente o del Beneficiario, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano (in tal caso la garanzia può essere prestata, su tua richiesta, alle condizioni previste dal competente Ministero), incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio, suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di efficacia del contratto assicurativo, abuso di alcol, abuso od uso non terapeutico di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato.

La limitazione di cui sopra è valida anche a seguito di decesso causato dall'esercizio o dalla pratica delle seguenti attività sportive: attività alpinistiche o speleologiche senza guida alpina, automobilismo, motociclismo, motonautica, sport aerei (paracadutismo, parapendio, deltaplano, volo a vela), kayak, rafting, ciclismo agonistico, slittino e guidoslitta a livello agonistico, pugilato e arti marziali a livello agonistico, rugby professionistico, immersioni subacquee con autorespiratore e salti dal trampolino con sci o idrosci.

La limitazione di cui sopra è valida anche nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga durante lo svolgimento della propria attività professionale nei Corpi Armati dello Stato (militari o di Polizia) o nei Vigili del Fuoco.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Per quanto attiene gli importi minimi e massimi di versamento dei premi non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

I premi sono da te pagati autorizzando la Compagnia a richiedere l'addebito sul conto corrente indicato al momento della sottoscrizione del Contratto o di richiesta di versamento aggiuntivo.



A chi è rivolto questo prodotto?

Persone fisiche o giuridiche, con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 7 anni.

L'età dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere inferiore a 18 anni compiuti o superiore a 90 anni; l'età massima dell'Assicurato alla scadenza, originaria o derivante da ulteriori differimenti, è pari a 105 anni. La tua età minima al momento della stipulazione del contratto è 18 anni compiuti e l'età massima è pari a 90 anni.



Quali sono i costi?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

Costi applicati al rendimento della gestione separata: nel caso in cui il tasso di Rendimento annuo delle gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO fosse inferiore alla Commissione annua di gestione della Compagnia (1,25%), il tasso di Rivalutazione potrebbe essere negativo. Ad esempio se il tasso di Rendimento annuo di una delle due gestioni separate fosse pari a 0,90%, il tasso di Rivalutazione, per la parte del contratto investita in tale gestione separata, sarebbe pari a -0,35%.

Costi per riscatto: non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID.

Costi per l'erogazione della rendita: il presente contratto prevede un costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita), determinato applicando al capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario le seguenti percentuali: 1,15% per rateazione annuale, 1,30% per rateazione semestrale, 1,60% per rateazione trimestrale e 2,80% per rateazione mensile.

Costi per l'opzione di Decumulo Finanziario: il costo per l'attivazione e l'eventuale riattivazione dell'opzione di Decumulo Finanziario è pari a 50,00 euro.

Sconti: fino al 31 dicembre 2026 i Costi trattenuti sul Premio iniziale definiti in misura percentuale possono essere scontati dal Distributore del prodotto fino al:

- 75% per Premio iniziale di importo fino a 499.999,99 euro
- 100% per Premio iniziale di importo da 500.000,00 euro

Costi di intermediazione: la Compagnia corrisponde all'Intermediario emittente:

- 75% dei Costi trattenuti sul Premio, definiti in misura percentuale, per cumulo Premi fino a 499.999,99 euro;
- 100% dei Costi trattenuti sul Premio, definiti in misura percentuale, per cumulo Premi uguale o superiore a 500.000 euro;
- 50% della Commissione annua di gestione della Compagnia (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,60% in valore assoluto del rendimento effettivamente realizzato dalle Gestioni separate).

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it , secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org), dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo, se ne ricorrono i presupposti, è obbligatorio, in alternativa alla mediazione, per promuovere un'azione giudiziale.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98); la mediazione è obbligatoria, in alternativa all'Arbitro Assicurativo, per promuovere un'azione giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa, che si riserva le relative valutazioni. La negoziazione assistita è facoltativa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Puoi inoltre rivolgerti all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), che decide su controversie, di valore non superiore ai 500.000 euro, relative alla violazione da parte del distributore degli obblighi normativi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza. Per presentare ricorso all'ACF puoi seguire le indicazioni sul sito www.acf.consob.it , dove sono indicati i requisiti di ammissibilità e ogni altra informazione utile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Al presente Contratto, ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di Rendita vitalizia), si applicano le norme di legge italiane in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche (alla data di redazione del presente documento costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito). Si segnalano: i) la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); ii) l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; iii) l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; iv) in caso di esercizio dell'opzione in Rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il Premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di Rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della Rendita erogata (poiché non consente il Riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).
---	--

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 (di seguito "legge 193/23"), chi è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo si sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni - ha diritto all'oblio oncologico e non è pertanto tenuto a fornire informazioni, né a subire qualunque tipo di indagine in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per alcune patologie oncologiche, indicate nella tabella consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link https://bccvita.it/oblio-oncologico/ , sono previsti termini inferiori.
-------------------------------------	---

Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Se precedentemente alla sottoscrizione o al differimento del contratto di assicurazione sono state fornite informazioni relative allo stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui si è stati precedentemente affetti e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, è possibile inviare tempestivamente all'impresa di assicurazione o al distributore la certificazione che è stata rilasciata, secondo quanto previsto dalla legge 193/23.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità. La Compagnia ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della legge 193/23 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

BCC Vita S.p.A.

Contratto di assicurazione sulla vita con
partecipazione agli utili

BCC Vita - Level Plus

Prodotto IT2054U

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Modulo di Polizza

e deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza

Le Condizioni di assicurazione di BCC Vita - Level Plus sono state redatte in osservanza delle nuove "Linee Guida per contratti chiari e comprensibili" del Tavolo tecnico ANIA - LPC RESEARCH - PALESTRA DELLA SCRITTURA del settembre 2024.



PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni di assicurazione.

Per rendere maggiormente chiare e accessibili le condizioni che regolano i rapporti tra il Contraente e la Compagnia sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- box a fondo bianco che forniscono definizioni circa i principali termini utilizzati nell'articolo

Box di definizioni

- box a fondo grigio che forniscono esempi pratici per meglio spiegare quanto riportato nell'articolo

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

- un  (evidenziatore) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo

- frasi in **grassetto** per indicare:

- la possibile perdita di un diritto previsto dal Contratto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
- casi di invalidità ed inefficacia del Contratto
- le conseguenze derivanti da un inadempimento del Cliente al rispetto di obblighi dichiarativi come per legge (ad es. antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/07) afferenti a tutte le figure contrattuali previste
- limitazione delle garanzie
- oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato

Inoltre:

- nel Glossario sono riportati tutti i termini che nelle Condizioni di assicurazione sono indicati con la lettera iniziale maiuscola

- nella parte finale delle Condizioni di assicurazione sono consultabili i regolamenti delle Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO, che spiegano come vengono gestiti gli investimenti che compongono le Gestioni separate collegate al prodotto BCC Vita - Level Plus

- nel primo articolo delle Condizioni di assicurazione sono fornite indicazioni per permettere al Contraente

di accedere alla propria area riservata del sito internet della Compagnia, dalla quale è possibile consultare il dettaglio dei propri dati, le informazioni e le comunicazioni sul Contratto.

Indice

GLOSSARIO	4
Art. 1 Che Contratto è BCC Vita - Level Plus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	7
Art. 2 R requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	7
<i>a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato ed il Beneficiario perchè si possa concludere il Contratto?</i>	7
<i>b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?</i>	8
<i>c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?</i>	9
Art. 3 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?	9
Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, cessazione, limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	9
<i>a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?</i>	9
<i>a1) Quali sono le conseguenze nel caso vengano rese, anche in corso del rapporto, dichiarazioni ai sensi della Normativa antiriciclaggio inesatte e/o reticenti e/o le stesse siano omesse?</i>	9
<i>a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e Sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?</i>	10
<i>b) Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	10
<i>c) Qual è la Durata del Contratto</i>	10
<i>d) Quando termina il Contratto?</i>	10
<i>e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?</i>	10
<i>f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?</i>	11
Art. 5 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?	11
<i>a) Dove viene investito il Premio?</i>	11
<i>b) Che caratteristiche hanno le Gestioni separate?</i>	11
Art. 6 Si può recedere dal Contratto?	11
<i>a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?</i>	11
<i>b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	12
Art. 7 Qual è il Valore del Contratto?	12
Art. 8 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	12
<i>a) In cosa consiste la Rivalutazione?</i>	12
<i>b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?</i>	12
<i>c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?</i>	13
<i>d) A che importo si applica la Rivalutazione?</i>	13
Art. 9 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	14
Art. 10 Sono previsti degli sconti?	15
Art. 11 Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?	16
<i>a) Come richiedere la liquidazione del Contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	16
<i>b) Quando paga la Compagnia?</i>	16

Art. 12 Riscatto totale e parziale	16
<i>a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	17
<i>b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	17
<i>c) Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	17
<i>d) Il Riscatto parziale</i>	17
<i>e) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i>	18
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione assicurativa dalla Compagnia?	18
<i>a) Come richiedere la Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	18
<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	19
<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	19
Art. 14 Esistono limitazioni al pagamento da parte della Compagnia della Prestazione assicurativa? Cos'è e quando si applica la Carenza?	20
<i>a) Limitazioni</i>	20
<i>b) Carenza</i>	21
<i>c) Ci sono eccezioni all'applicazione della Carenza?</i>	21
Art. 15 Opzioni contrattuali	22
<i>a) Opzioni in Rendita</i>	22
<i>b) Opzione "Decumulo Finanziario"</i>	22
Art. 16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	24
Art. 17 Il Beneficiario del Contratto: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	25
<i>a) Come si nomina?</i>	25
<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	25
<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	25
<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	25
Art. 18 Prestiti	26
Art. 19 Come si può cedere il Contratto?	26
Art. 20 E' possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	26
Art. 21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI/CRS	27
Art. 22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	27
Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia	27
Art. 24 Trattamento fiscale applicabile al Contratto	27
Art. 25 Protezione dei dati personali	28
Regolamenti delle Gestioni separate	29

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli Stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli Stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli Stati appartenenti all'Unione Europea.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al rendimento delle Gestioni separate.

Autocertificazione/Attestazione FATCA e AEOI: dichiarazione resa dall'Avente diritto relativamente alle informazioni sulla residenza fiscale.

Aventi diritto: per il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione assicurativa dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte; per la Prestazione assicurativa alla Scadenza è il Beneficiario caso vita.

Beneficiario caso morte: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Beneficiario caso vita: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto a Scadenza se l'Assicurato è ancora in vita a tale epoca.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto, secondo una misura variabile in base all'età e descritta nelle Condizioni di assicurazione, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Carenza: periodo durante il quale le garanzie del Contratto di assicurazione concluso non sono efficaci.

Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo

Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al Valore del Contratto a Scadenza determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse, e può variare nel tempo.

Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato alla Compagnia mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo delle Gestioni separate per la sua attività di gestione degli attivi.

Compagnia: società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con il giorno di sottoscrizione del Modulo di polizza da parte del Contraente, a condizione che il Premio iniziale sia stato addebitato in conto corrente.

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Contraente: persona fisica o Giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato, che sottoscrive il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi alla Compagnia.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "BCC Vita - Level Plus"

Costi trattenuti sul Premio: parte dei Premi pagati dal Contraente che non viene investita e che è trattenuta per coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Data di perdita requisiti: la prima tra la data in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per stipulare il Contratto e la data in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di questo/i requisito/i.

Decorrenza del Contratto: data, indicata nel Modulo di Polizza, dalla quale il Contratto produce gli effetti.

Dichiarazioni inesatte o reticenti: dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non

corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.

Differimento: prosecuzione del Contratto rispetto alla Scadenza originaria.

DIP Aggiuntivo: documento informativo precontrattuale che viene predisposto dalla Compagnia, in base a quanto previsto dal Regolamento IVASS nr. 41 del 2018, con la finalità di integrare e completare le informazioni contenute nel KID.

Distributore (o Intermediario Proponente): la Banca di Credito Cooperativo del gruppo ICCREA che propone il Contratto di assicurazione, in virtù di un accordo di collaborazione orizzontale con l'Intermediario Emittente.

Domicilio: luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.

Durata contrattuale (o del Contratto): periodo durante il quale il Contratto è efficace.

Età dell'Assicurato: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'Assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

F.A.T.C.A. (FATCA): (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).

Gestione/i separata/e: gestione/i finanziaria/e appositamente creata/e dalla Compagnia e gestita/e separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i Premi versati dal Contraente al netto dei Costi trattenuti sul Premio. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla/e Gestione/i separata/e deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.

Intermediario Emittente: BCC Servizi Assicurativi srl Intermediario iscritto al RUI n. A000012622 che emette il Contratto di assicurazione in virtù di un rapporto diretto con la Compagnia.

KID (Key Information Document, Documento contenente le informazioni chiave): documento standardizzato che fornisce informazioni essenziali su un prodotto di investimento al dettaglio. Il KID copre una serie di informazioni, tra cui il tipo di prodotto, i rischi, i costi associati, i potenziali rendimenti e i diritti dell'investitore.

Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Modulo di Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione.

Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax identification number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.

Normativa antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte dei distributori destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n. 109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei

delitti anzidetti.

Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al D.Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017, ovverosia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Rendimento della/e Gestione/i separata/e.

Persona Giuridica: ai fini della sottoscrizione del Contratto, si intende il soggetto di diritto distinto dalla persona fisica/individuo, sia esso una Persona giuridica o un soggetto con una diversa forma associativa anche privo di personalità giuridica.

Premi/o aggiuntivi/o: importo/i, eventuale/i e successivo/i dal Premio iniziale, che il Contraente può versare nel corso della Durata del Contratto.

Premio iniziale: importo versato dal Contraente alla Conclusione del Contratto.

Prestazione assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.

Rendimento annuo della/e Gestione/i separata/e: risultato finanziario della/e Gestione/i separata/e nel Periodo di osservazione previsto dal regolamento della/e Gestione/i stessa/e.

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune.

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti: essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale.

Residenza: la Residenza anagrafica, il Domicilio e la Residenza fiscale.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di Decorrenza del Contratto di assicurazione.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale), o di parte di esso (Riscatto parziale).

Rivalutazione: meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nella/e Gestione/i separata/e, mediante l'applicazione di un tasso di Rivalutazione a tale valore.

Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto ed in cui è dovuta la Prestazione caso vita qualora non sia avvenuto il decesso dell'Assicurato.

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona Giuridica.

Set informativo: l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa, composto da a) il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID) b) il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) c) le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario d) il Modulo di polizza.

Titolare effettivo: Si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.

Valore del Contratto: è pari alla somma dei Premi investiti nel Contratto, riproporzionata a seguito di eventuali Riscatti parziali, e rivalutata.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Codice Prodotto IT2054U

Art. 1 Che Contratto è BCC Vita - Level Plus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

BCC Vita - Level Plus è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo "a capitale differito rivalutabile con copertura assicurativa aggiuntiva per il caso di decesso".

Il Contratto prevede l'investimento dei Premi versati dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti sul Premio, nelle Gestione separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento delle Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO.

A fronte del pagamento del Premio iniziale e di eventuali Premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento di una Prestazione assicurativa in favore dei Beneficiari designati se si verifica l'evento assicurato.

Il Contratto è riservato alla clientela delle Banche di Credito Cooperativo del gruppo ICCREA.

Il dettaglio dei propri dati e le informazioni sul Contratto possono essere consultati nella propria area personale disponibile sul sito www.bccvita.it e accessibile con l'utilizzo di apposite credenziali assegnate in fase di primo accesso.

Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario

a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato ed il Beneficiario perchè si possa concludere il Contratto?

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente e il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica, l'Assicurato, il Beneficiario e il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica non sono cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni e/o embarghi finanziari disposti dall'ONU, dall'Unione Europea e dagli Stati Uniti d'America;
- il Contraente e il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica, l'Assicurato, il Beneficiario e il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica non fanno parte di Liste di restrizione dell'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Contraente assolve ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune

Domicilio: luogo in cui si stabilisce la sede principale dei propri affari e interessi

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti:

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale in un determinato luogo

Sede legale: luogo in cui si trova il centro amministrativo degli affari della Persona Giuridica e che risulta dall'atto costitutivo

Inoltre, nel caso in cui il Contraente sia un'entità differente da persona fisica, per il Titolare effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

I requisiti sopraindicati devono permanere per l'intera Durata del Contratto.

La Compagnia nell'ambito dell'assolvimento dei propri obblighi in materia di antiriciclaggio e di antiterrorismo, si riserva la facoltà di acquisire ulteriori informazioni o documentazione integrativa, anche nel corso del rapporto, al fine di:

- verificare il rispetto della normativa in materia di Sanzioni finanziarie internazionali ed embarghi disposti dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, dall'Unione Europea, dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite e dalle Autorità statunitensi, ivi incluse le regole che impongono limiti alla Compagnia, comprendenti il blocco di alcune operatività in Paesi Major Sanctioned Countries & Region (per brevità "Paesi MSC") come, di volta in volta, segnalati (tra questi ad oggi Cuba, Iran, Nord Corea, Siria e Regioni Crimea, Sebastopoli, Donetsk, Luhansk, Kherson e Zaporijjia);
- non concludere il Contratto assicurativo, risolverlo e/o non eseguire le prestazioni contrattuali, in tutte le situazioni previste dalla legge o dai regolamenti comunitari o internazionali ovvero in quelle ritenute particolarmente rischiose dalle Autorità, anche europee, che vigilano il settore assicurativo e finanziario (ad es. EIOPA-EBA-ESMA).

La mancata, o anche incompleta, trasmissione dei dati o dei documenti richiesti dalla Compagnia sul Contraente, sull'Assicurato, sul Beneficiario o la mancata comunicazione che gli stessi abbiano, in modo diretto o indiretto, rapporti economici o commerciali, di importo significativo o continuativi nel tempo, con persone o società o altre entità che siano residenti, domiciliate o costituite in Paesi MSC o sottoposte a misure restrittive dell'operatività internazionale, oppure con società/entità da essi controllate o partecipate, potrà comportare l'obbligo per la Compagnia di astenersi dal compimento dell'operazione richiesta, come previsto dalla normativa vigente.

b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?

Il Contraente deve comunicare alla Compagnia la perdita di uno o più requisiti previsti per poter concludere il Contratto entro 60 giorni. Il Contraente sarà responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.

c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?

Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina nel giorno della prima tra la data in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del Contratto. Nel calcolare il Valore del Contratto la Compagnia tiene conto della garanzia di conservazione dei Premi investiti, riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

Se il soggetto Beneficiario perde i requisiti di cui al punto a), la Compagnia non potrà procedere al pagamento della Prestazione assicurativa allo stesso. È pertanto necessario che il Contraente proceda alla designazione di un nuovo Beneficiario.

Art. 3 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?

Il Contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento di un Premio iniziale al momento della sottoscrizione del Contratto.

Trascorsi 30 giorni dalla data di Decorrenza del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi, salvo diversa indicazione della Compagnia.

Il Premio iniziale ha un importo minimo non inferiore a 15.030 euro ed un importo massimo non superiore a 1.500.030 euro.

Gli eventuali Premi aggiuntivi hanno un importo minimo non inferiore a 2.500 euro.

 Il valore complessivo dell'investimento del Contraente nel Contratto non può essere superiore a 5 milioni di euro.

Il Premio deve essere pagato dal Contraente autorizzando la Compagnia a richiedere l'addebito sul conto corrente indicato al momento della sottoscrizione del Contratto o di richiesta di versamento aggiuntivo.

Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, cessazione, limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

Il Contratto si conclude il giorno di sottoscrizione del Modulo di Polizza, a condizione che il Premio iniziale sia stato addebitato in conto corrente.

Il Modulo di Polizza deve essere firmato per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.

a1) Quali sono le conseguenze nel caso vengano rese, anche in corso del rapporto, dichiarazioni ai sensi della Normativa antiriciclaggio inesatte e/o reticenti e/o le stesse siano omesse?

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente basato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle Sanzioni finanziarie internazionali. Se sono riscontrate dichiarazioni false e/o inesatte (tali da rendere concretamente non affidabile quello che si è dichiarato), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Assicurato, Beneficiario, Titolare effettivo) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e Sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per la sottoscrizione del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà decidere di non concludere il Contratto assicurativo, o qualora esso sia già stato sottoscritto, di non consentire modifiche contrattuali, il pagamento di Premi aggiuntivi, la modifica dei Beneficiari indicati o l'indicazione di nuovi Beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dalla data di Decorrenza indicata nel Modulo di Polizza.

 Se si verifica il decesso del Contraente prima della Decorrenza del Contratto, la Compagnia restituisce il Premio versato agli eredi del Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso. Il Premio versato viene, invece, restituito al Contraente se si verifica il decesso dell'Assicurato.

c) Qual è la Durata del Contratto

Il Contratto ha una Durata fissa pari a 15 anni.

Alla Scadenza e se rispettati i limiti di Età previsti, il Contratto prevede il Differimento automatico per ulteriori 5 anni, salvo diversa indicazione da parte del Contraente, che può **scrivere alla Compagnia fino a quattro giorni prima della Scadenza originaria del Contratto per impedire il Differimento automatico.**

La richiesta può essere effettuata anche per il tramite del Distributore del prodotto.

Successivamente al primo Differimento automatico, sono previsti ulteriori Differimenti di pari durata che il Contraente può interrompere **scrivendo la Compagnia con un preavviso di almeno quattro giorni.** I possibili ulteriori Differimenti possono essere interrotti anche dalla Compagnia tramite comunicazione al Contraente con un preavviso di almeno 45 giorni.

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- alla Scadenza del Contratto se il Differimento automatico è stato interrotto dal Contraente o dalla Compagnia
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'Art. 2 punto a)

e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?

Sì.

L'Assicurato:

- al momento della sottoscrizione del Contratto, dev'essere maggiorenne e deve avere un'Età non

superiore a 90 anni.

- alla Scadenza del Contratto (originaria o derivante da ulteriori Differimenti di Contratto), non può avere un'Età superiore a 105 anni.

Il Contraente, se persona fisica, al momento in cui sottoscrive il Contratto dev'essere maggiorenne e deve avere un'Età non superiore a 90 anni.

f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico come previsto del Dip Aggiuntivo.

La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di Dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia. Nel calcolare il Valore del Contratto la Compagnia tiene conto della garanzia di conservazione dei Premi investiti, riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

Art. 5 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento delle Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO.

a) Dove viene investito il Premio?

Il Premio iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi versati dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti sul Premio, sono investiti per il 50% nella Gestione separata BCC VITA GARANTITA e per il 50% nella Gestione separata BCC VITA FUTURO.

b) Che caratteristiche hanno le Gestioni separate?

Le Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO hanno come obiettivo la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo.

Nella Gestione separata BCC VITA FUTURO è stato costituito un fondo utili in cui vengono accantonate le plusvalenze nette realizzate nel Periodo di osservazione. Il risultato finanziario è diminuito dell'importo delle Plusvalenze nette realizzate e accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che la Compagnia, nel rispetto delle regole stabilite da IVASS, ha deciso di attribuire al risultato finanziario della Gestione separata nel Periodo di osservazione.

Per i dettagli sulla composizione degli investimenti e la politica di gestione delle Gestioni separate è possibile consultare i regolamenti sul sito della Compagnia o in allegato alle Condizioni di assicurazione.

Ogni mese viene determinato il tasso di Rendimento annuo delle Gestioni separate in relazione al Periodo di osservazione come definito nei regolamenti.

Art. 6 Si può recedere dal Contratto?

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?

Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'Assicurazione **scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso**.

Il recesso può essere comunicato alla Compagnia anche per il tramite del Distributore del prodotto.

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa sotto indicata, la Compagnia restituirà al Contraente il Premio pagato.

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Alla richiesta è necessario allegare una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

 Il Contraente, inoltre, deve compilare e sottoscrivere:

- il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela e
- il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA E AEOI/CRS.

Art. 7 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della Durata dello stesso ed è pari alla somma dei Premi investiti, alla quale è applicato il meccanismo di Rivalutazione.

 La Rivalutazione è effettuata, come descritto all'Art. 8, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Valore del Contratto ed i Premi investiti sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

Art. 8 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

La Rivalutazione è il meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nelle Gestioni separate, mediante l'applicazione di un tasso di Rivalutazione a tali valori.

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

Il tasso di Rivalutazione da utilizzare, per la parte di capitale investita in Gestione separata BCC VITA FUTURO, è pari alla differenza tra il tasso di rendimento di BCC VITA FUTURO, come definito nel regolamento della Gestione separata, e la Commissione annua di gestione della Compagnia.

Il tasso di Rivalutazione da utilizzare, per la parte di capitale investita in Gestione separata BCC VITA GARANTITA, è pari alla differenza tra il tasso di rendimento di BCC VITA GARANTITA, come definito nel regolamento della Gestione separata, e la Commissione annua di gestione della Compagnia.

 Ciascun tasso di Rivalutazione può essere positivo o negativo. Ciò significa che il Valore del Contratto, nel tempo, può crescere, qualora i tassi di Rivalutazione siano positivi, o decrescere, qualora essi siano negativi. Il Valore del Contratto può decrescere anche nel caso in cui il tasso di Rivalutazione negativo di una delle due Gestioni separate sia di un ammontare tale da annullare gli effetti nel Contratto dell'eventuale tasso di Rivalutazione positivo dell'altra Gestione separata.

ESEMPIO

Valore del Contratto alla Ricorrenza annuale precedente per la parte investita in BCC VITA GARANTITA: 15.000 euro

Valore del Contratto alla Ricorrenza annuale precedente per la parte investita in BCC VITA FUTURO: 10.000 euro

Valore del Contratto totale alla Ricorrenza annuale precedente: 25.000 euro

Tasso di rendimento annuo di BCC VITA GARANTITA (calcolato alla Ricorrenza annuale): 2,80%

Tasso di rendimento annuo di BCC VITA FUTURO (calcolato alla Ricorrenza annuale): 3%

Commissione annua di gestione della Compagnia: 1,25%

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA GARANTITA: $(2,80\% - 1,25\%) = 1,55\%$

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA FUTURO: $(3\% - 1,25\%) = 1,75\%$

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione del Valore del Contratto per la parte investita in BCC VITA GARANTITA = $(15.000 \times 1,55\%) = 232,5$ euro

Rivalutazione del Valore del Contratto per la parte investita in BCC VITA FUTURO = $(10.000 \times 1,75\%) = 175$ euro

Valore del Contratto rivalutato: $15.000 + 232,5 + 10.000 + 175 = 25.407,5$ euro

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito dal Contraente e non si consolida nel Contratto.

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?

La Compagnia effettuerà la Rivalutazione alla Ricorrenza annuale del Contratto ed il tasso di Rivalutazione utilizzato per ciascuna Gestione separata sarà quello calcolato alla fine del secondo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

Nel caso in cui dovesse essere effettuata una Rivalutazione tra due Ricorrenze annuali del Contratto (ad esempio nei casi di Riscatto totale o di decesso dell'Assicurato), il tasso di Rivalutazione utilizzato per ciascuna Gestione separata è quello calcolato alla fine del secondo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

- al Valore del Contratto, per la parte investita in ciascuna Gestione separata, alla Ricorrenza annuale precedente
- ad ogni Premio versato in ciascuna Gestione separata, dall'ultima Ricorrenza annuale, al netto dei Costi trattenuti sul Premio

entrambi eventualmente riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

Il meccanismo di Rivalutazione tiene in considerazione i giorni di effettivo investimento del Premio nelle Gestioni separate collegate al Contratto.

ESEMPIO

Data di Rivalutazione (per esempio per Riscatto totale del Contratto): 31 maggio 2026

Valore del Contratto al 31 gennaio 2026 (ultima Ricorrenza annuale) per la parte investita in BCC VITA GARANTITA: 20.000 euro

Valore del Contratto al 31 gennaio 2026 (ultima Ricorrenza annuale) per la parte investita in BCC VITA FUTURO: 30.000 euro

Tasso di Rendimento annuo di BCC VITA GARANTITA (calcolato a marzo 2026): 2,80%

Tasso di Rendimento annuo di BCC VITA FUTURO (calcolato a marzo 2026): 3%

Commissione annua di gestione della Compagnia: 1,25%

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA GARANTITA: $(2,80\% - 1,25\%) = 1,55\%$

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA FUTURO: $(3\% - 1,25\%) = 1,75\%$

Giorni di effettiva partecipazione al Contratto = 30 (febbraio) +30 (marzo) +30 (aprile) +30 (maggio) = 120 giorni(*)

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA GARANTITA relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $1,55\% \times (120/360) = 0,516\%$

Tasso di Rivalutazione di BCC VITA FUTURO relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $1,75\% \times (120/360) = 0,583\%$

Rivalutazione = $(20.000 \times 0,516\% + 30.000 \times 0,583\%) = 103,2 \text{ euro} + 174,9 \text{ euro} = 278,1 \text{ euro}$

Valore del Contratto rivalutato: $20.000 + 30.000 + 278,1 = 50.278,1 \text{ euro}$

(*) per il calcolo si considerano i mesi composti da 30 giorni e l'anno da 360 giorni

I dettagli della Rivalutazione annuale sono comunicati dalla Compagnia al Contraente.

Art. 9 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio in cifra fissa	30 euro	A ciascun Premio versato
Costi trattenuti sul Premio definiti in misura percentuale	Pari ad una percentuale calcolata in base al cumulo di Premi versati, al netto di eventuali Riscatti parziali: - 1,50% per cumulo Premi fino a 49.999,99 euro - 1,00% per cumulo Premi da 50.000,00 euro a 499.999,99 euro - 0,50% per cumulo Premi da 500.000,00 euro a 1.500.030,00 euro - 0% per cumulo Premi superiore a 1.500.030,00 euro	A ciascun Premio versato, al netto dei Costi trattenuti sul Premio in cifra fissa
Commissione annua di	1,25%	Percentuale sottratta al tasso di Rendimento

Tipologia di costo	Ammontare del costo	A cosa si applica il costo?
gestione della Compagnia		annuo delle Gestioni separate BCC VITA GARANTITA e BCC VITA FUTURO
Costi di Riscatto totale o parziale	20 euro	Al Valore del Contratto

 La Commissione annua di gestione della Compagnia può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.

 Eventuali costi per la visita medica ed ulteriori accertamenti medici sono a carico dell'Assicurato.

ESEMPIO

Premio iniziale: 400.000 euro

Costi trattenuti sul Premio in cifra fissa: 30 euro

Costi trattenuti sul Premio definiti in misura percentuale: $((400.000 \text{ euro} - 30 \text{ euro}) \times 1,00\%) = 3.999,70 \text{ euro}$

Hp 1 – Versamento aggiuntivo

Premio aggiuntivo: 200.000 euro

Cumulo Premi alla data del versamento aggiuntivo: 400.000 euro + 200.000 euro = 600.000 euro

Costi trattenuti sul Premio aggiuntivo in cifra fissa: 30 euro

Costi trattenuti sul Premio aggiuntivo definiti in misura percentuale: $((200.000 \text{ euro} - 30 \text{ euro}) \times 0,50\%) = 999,85 \text{ euro}$

Hp 2 – Versamento aggiuntivo successivo a un Riscatto parziale

Riscatto parziale: 155.000 euro di cui quota parte di Premio versato ad esso riferibile 150.000 euro

Premio aggiuntivo: 200.000 euro

Cumulo Premi alla data del versamento aggiuntivo: 400.000 euro - 150.000 euro + 200.000 euro = 450.000 euro

Costi trattenuti sul Premio aggiuntivo in cifra fissa: 30 euro

Costi trattenuti sul Premio aggiuntivo definiti in misura percentuale: $((200.000 \text{ euro} - 30 \text{ euro}) \times 1,00\%) = 1.999,70 \text{ euro}$

Art. 10 Sono previsti degli sconti?

Fino al 31 dicembre 2026 i Costi trattenuti sul Premio iniziale definiti in misura percentuale possono

essere scontati dal Distributore del prodotto fino al:

- 75% per Premio iniziale di importo fino a 499.999,99 euro
- 100% per Premio iniziale di importo da 500.000,00 euro

Art. 11 Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?

La Compagnia paga al Beneficiario caso vita un importo pari al Valore del Contratto, considerando la garanzia minima di conservazione dei Premi investiti alla Scadenza del Contratto, o in ogni caso al termine del Differimento automatico, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.

a) Come richiedere la liquidazione del Contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Beneficiario caso vita effettua la richiesta di pagamento scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del Distributore del prodotto. Alla richiesta è necessario allegare:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o l'autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente (l'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione alla Compagnia a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione);
- una fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari caso vita. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
- una fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- in caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione.

La richiesta di liquidazione dovrà essere firmata da ciascun Beneficiario caso vita e dal Contraente. Se il Contraente è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale.

La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione del Beneficiario.



Il Beneficiario caso vita, inoltre, deve compilare e sottoscrivere:

- il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela e
- il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA e AEOI/CRS.

b) Quando paga la Compagnia?

La Compagnia paga quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. In mancanza di queste dichiarazioni, la Compagnia non potrà effettuare il pagamento secondo quanto previsto dal D.Lgs. n. 231/07.

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti, la Compagnia pagherà la somma dovuta al Beneficiario caso vita. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà gli interessi legali.

Art. 12 Riscatto totale e parziale

Il Contraente può richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso

(Riscatto parziale).

a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto trascorso un anno dalla Decorrenza.

La richiesta di Riscatto si effettua scrivendo alla Compagnia. Alla richiesta è necessario allegare:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente (l'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione alla Compagnia a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione) e
 - una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale, se il Contraente è una persona fisica
 - una fotocopia dei dati societari, dei dati anagrafici e fiscali del rappresentante legale e della visura camerale, se il Contraente è una Persona Giuridica.

 **Il Contraente, inoltre, deve compilare e sottoscrivere:**

- il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela e
- il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA e AEOI/CRS.

La richiesta di Riscatto può essere effettuata anche per il tramite del Distributore del prodotto.

 **Per poter beneficiare della garanzia minima di conservazione dei Premi investiti, il Contraente deve prenotare la richiesta di Riscatto o la richiesta di liquidazione in caso di Differimento del Contratto** nei 6 mesi antecedenti e fino a 4 giorni lavorativi antecedenti la 10° Ricorrenza annuale o le ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva Scadenza del Contratto. Nello stesso periodo il Contraente può annullare la richiesta di Riscatto **scrivendo alla Compagnia, eventualmente anche per il tramite del Distributore del prodotto.**

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

 **Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto.** La Compagnia, dal momento della ricezione della richiesta di Riscatto, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione assicurativa per il caso di decesso dell'Assicurato.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

È pari al Valore del Contratto calcolato alla data di ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto, diminuito del costo di Riscatto indicato all'Art. 9.

 **In caso di Riscatto esercitato in un momento non coincidente con la decima Ricorrenza annuale del Contratto o, in ipotesi di Differimento del Contratto, in un momento non coincidente con le ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva Scadenza del Contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alla somma dei Premi investiti.**

 **Valore del Contratto e Premi investiti sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.**

d) Il Riscatto parziale

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare l'importo che il Contraente intende riscattare. L'importo del Riscatto parziale è calcolato con le stesse modalità e costi previsti per il Riscatto totale.

 **La Compagnia disinvestirà l'importo indicato dal Contraente, proporzionalmente, dalle Gestioni separate investite nel Contratto al momento della richiesta.**

Il Riscatto parziale può essere richiesto solo se entrambe le condizioni seguenti sono rispettate:

- il capitale riscattato non sia inferiore a 2.500 euro e
- il capitale residuo del Contratto non sia inferiore a 1.000 euro

 La Compagnia non effettua il pagamento del Riscatto parziale se non vengono rispettate entrambe le condizioni sopra citate.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, i Premi investiti ed il Valore del Contratto vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni indicazione a Premi investiti ed a Valore del Contratto deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

 In alcuni periodi il Contraente non può effettuare la richiesta di Riscatto parziale per rendere possibile l'esecuzione dell'operatività legata all'opzione "Decumulo Finanziario", di cui al successivo Art. 15, punto b).

e) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettua il pagamento del valore di Riscatto entro 30 giorni dal ricevimento dei documenti completi riportati al punto a).

In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione assicurativa dalla Compagnia?

a) Come richiedere la Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Per ottenere il pagamento della Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario caso morte designato deve scrivere tempestivamente alla Compagnia, allegando il certificato di morte dell'Assicurato, e assolvere agli obblighi di "adequata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

La richiesta può essere effettuata anche per il tramite del Distributore del prodotto.

La Compagnia pagherà l'importo dovuto al Beneficiario caso morte solo dopo aver ricevuto:

- richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche);
- ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale;
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- in caso di decesso conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente al fine di consentire alla Compagnia di calcolare l'ammontare della prestazione;
- in caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione.

Se esiste testamento:

- copia autenticata del testamento regolarmente pubblicato;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata dalla quale risulti che il testamento è l'unico valido e non impugnato. In presenza di più testamenti validi, sarà necessaria la copia autenticata di tutti e per ciascuno di essi dovranno essere presenti le dichiarazioni relative a

validità e impugnazione.

In caso di assenza di testamento deve essere prodotta la **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata** dalla quale risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento (ex art. 1920 del c.c.).

Nel caso in cui la designazione dei Beneficiari è generica, ossia non sono indicati i nominativi dei Beneficiari, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà sopra richiesta, dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato con relativi dati anagrafici, grado di parentela, e l'indicazione che oltre agli eredi indicati non ve ne sono altri.

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario.

La Compagnia si riserva di richiedere documentazione integrativa, se necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari nel caso specifico.

 **L'avente diritto, inoltre, deve compilare e sottoscrivere:**

- il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela e
- il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali e i modelli FATCA e AEOI/CRS.

b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. In mancanza di queste dichiarazioni, la Compagnia non potrà effettuare il pagamento secondo quanto previsto dal D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento a ciascun Beneficiario caso morte entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti allo stesso per la liquidazione. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?

L'importo della Prestazione assicurativa pagata dalla Compagnia agli Aveni diritto è calcolato come segue:

$$\text{Prestazione assicurativa} = \text{Valore del Contratto} + \text{Bonus caso morte}$$

Il Valore del Contratto è calcolato fino alla data del decesso, con un minimo pari alla somma dei Premi investiti.

 **I Premi investiti sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.**

Il Bonus caso morte si ottiene moltiplicando:

- il Valore del Contratto calcolato fino alla data del decesso
- la percentuale di bonus

La percentuale di bonus è riportata nella tabella seguente e dipende dall'Età dell'Assicurato al momento del decesso.

 **Il Bonus caso morte non può comunque superare il capitale massimo addizionale per il caso di morte come riportato nella tabella.**

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di bonus	Capitale massimo addizionale per il caso di morte (euro)
Fino a 39 anni	70,00%	50.000,00
Da 40 a 49 anni	40,00%	30.000,00
Da 50 a 59 anni	15,00%	10.000,00
Da 60 a 69 anni	3,00%	5.000,00
Da 70 a 79 anni	0,50%	3.000,00
Da 80 anni e oltre	0,25%	1.000,00

 Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute, il Bonus caso morte viene determinato considerando la percentuale e il capitale massimo addizionale per il caso di morte relativi all'ultima fascia d'età previsti dalla tabella sopra riportata, indipendentemente dall'Età dell'Assicurato.

 Nel caso di selezione dell'opzione "Decumulo Finanziario", di cui al successivo Art. 15 punto b), l'importo della Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato verrà eventualmente ridotto dei Riscatti parziali programmati corrisposti successivamente alla data di decesso

Art. 14 Esistono limitazioni al pagamento da parte della Compagnia della Prestazione assicurativa? Cos'è e quando si applica la Carenza?

a) Limitazioni

Il Bonus caso morte è pari allo 0,25% del Valore del Contratto, con un massimo pari a 1.000 euro, quando il decesso dell'Assicurato è causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario caso morte;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi dello Stato italiano. In tal caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni previste dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di efficacia del Contratto assicurativo;
- abuso di alcol, abuso od uso non terapeutico di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato;
- attività alpinistiche o speleologiche senza guida alpina;
- automobilismo, motociclismo, motonautica;
- sport aerei (paracadutismo, parapendio, deltaplano, volo a vela);
- kayak, rafting;
- ciclismo agonistico;
- slittino e guidoslitta a livello agonistico;
- pugilato e arti marziali a livello agonistico;
- rugby professionistico;
- immersioni subacquee con autorespiratore;
- salti dal trampolino con sci o idrosci.
- svolgimento della propria attività professionale di appartenenza ad uno dei corpi armati dello Stato (militari o Polizia)

indipendentemente dal luogo dove avviene il decesso e dall'eventuale cambiamento di professione dell'Assicurato.

b) Carenza

Cos'è la Carenza?

Periodo di tempo durante il quale le garanzie del Contratto di assicurazione concluso non sono efficaci.

Se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto la Compagnia applica un periodo di Carenza.

Ciò significa che la Prestazione assicurativa che la Compagnia paga al Beneficiario caso morte è pari solamente al Valore del Contratto calcolato fino alla data del decesso, con un minimo pari alla somma dei Premi versati.

 Se il Contraente vuole usufruire della piena Prestazione assicurativa, senza l'applicazione del periodo di carenza di sei mesi, **prima della Conclusione del Contratto deve fornire alla Compagnia un rapporto di visita medica dell'Assicurato**, emesso dal proprio medico di fiducia su un modello prestabilito e fornito dalla Compagnia.

 La Compagnia applica un periodo di Carenza di 5 anni, anche in caso di presentazione di rapporto di visita medica dell'Assicurato, se il decesso dell'Assicurato è causato dalla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata.

 La Carenza si applica anche a decorrere dalla data in cui sono versati eventuali Premi aggiuntivi e vale esclusivamente per questi ultimi.

c) Ci sono eccezioni all'applicazione della Carenza?

Sì. La Carenza non si applica quando il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta di:

- 1) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Conclusione del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- 2) shock anafilattico sopravvenuto dopo la Conclusione del Contratto;
- 3) infortunio avvenuto dopo la Conclusione del Contratto.

Cos'è un infortunio?

Evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

Art. 15 Opzioni contrattuali

BCC Vita - Level Plus offre al Contraente la possibilità di esercitare le opzioni di seguito descritte:

a) Opzioni in Rendita

Prima della Scadenza, il Contraente ha la possibilità di scrivere alla Compagnia per chiedere di ricevere il Valore del Contratto a Scadenza, come Rendita anziché come capitale **a condizione che:**

- la Rendita annua ammonti almeno a 3.000 euro e
- l'Assicurato, al momento del calcolo, abbia un'Età inferiore a 90 anni.

Cos'è una Rendita?

E' un pagamento corrisposto dalla Compagnia in rate posticipate di periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

La Compagnia invia al Contraente, al più tardi 30 giorni prima della Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica dei tipi di Rendita che possono essere scelti con l'indicazione dei costi e delle condizioni economiche.

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita reversibile: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, condizioni e modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima e gli eventuali costi per la quale l'Avente diritto ha manifestato interesse.

 Per determinare l'importo della rata di Rendita la Compagnia utilizza dei Coefficienti demografico-finanziari in vigore al momento della conversione.

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

È un numero che moltiplicato per il Valore del Contratto a Scadenza determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.

b) Opzione "Decumulo Finanziario"

Il Contraente, alla sottoscrizione del Contratto o nel corso della Durata contrattuale, può scegliere l'opzione "Decumulo Finanziario", che consiste nella liquidazione del capitale attraverso un piano di Riscatti parziali programmati, a condizione che il Valore del Contratto sia superiore a 30.000 euro.

Il Contraente può attivare o disattivare l'opzione di "Decumulo Finanziario" **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del Distributore del prodotto.**

Il costo di attivazione, e di eventuale riattivazione, dell'opzione "Decumulo Finanziario" è pari a 50 euro.

Il Contraente può richiedere la disattivazione della presente opzione, una sola volta nel corso della Durata contrattuale, **inviando la richiesta almeno 30 giorni prima della relativa ricorrenza di pagamento.**

Il Beneficiario dei Riscatti parziali programmati deve essere esclusivamente il Contraente.

Il Contraente, in fase di attivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario", può scegliere l'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto parziale programmato, nel rispetto dei limiti riportati nella seguente tabella:

Frequenza di liquidazione del Riscatto parziale programmato	Importo minimo richiedibile
Annuale	1.000 euro
Semestrale	500 euro
Trimestrale	250 euro

 L'importo e la frequenza di liquidazione del Riscatto parziale programmato, scelti al momento dell'attivazione dell'opzione, non sono modificabili nel corso della durata del Piano (nemmeno in caso di eventuale successiva riattivazione dell'opzione).

 L'importo massimo disinvestibile annualmente (a partire dall'attivazione dell'opzione) attraverso la liquidazione dei Riscatti parziali programmati non può superare il 15% della somma dei Premi versati (diminuiti dei Premi parzialmente riscattati ed incrementati degli eventuali versamenti aggiuntivi), rilevato al momento dell'attivazione dell'opzione e della sua eventuale successiva riattivazione.

 L'importo massimo della singola rata disinvestita non può superare 15.000 euro.

Nei casi di riattivazione dell'opzione, se l'importo di Riscatto parziale programmato prescelto all'attivazione dell'opzione non rispetta il limite di disinvestimento di cui sopra, l'opzione "Decumulo Finanziario" non può essere riattivata.

Ciascun Riscatto parziale programmato riduce l'ammontare del capitale complessivo di un importo pari alla somma riscattata, attraverso la relativa diminuzione del capitale rivalutato della Gestione Separata.

Nei casi in cui il controvalore residuo del Contratto risulta inferiore all'importo del Riscatto parziale programmato richiesto, la Compagnia esegue una disattivazione automatica dell'opzione.

Nei casi di disattivazione dell'opzione, il Contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

La riattivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario" (a seguito di disattivazione su richiesta del Contraente o di disattivazione automatica effettuata dalla Compagnia) è concessa una sola volta nel corso della Durata contrattuale, a condizione che il capitale rivalutato residuo della Gestione Separata sia maggiore all'importo del Riscatto parziale programmato richiesto.

L'erogazione del primo Riscatto parziale programmato è fissata il giorno 5 - oppure il primo giorno lavorativo successivo - del terzo mese successivo a quello in cui ricade la data di Decorrenza del Contratto o di pervenimento alla Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione "Decumulo Finanziario".

Le date di erogazione di ciascun Riscatto parziale programmato successivo al primo sono fissate automaticamente, con riferimento alla data in cui viene corrisposto il primo, il giorno 5 - oppure il primo giorno lavorativo successivo - del mese in cui ricadono le successive ricorrenze trimestrali, semestrali o annuali a seconda della frequenza di erogazione prescelta.

Tali operazioni vengono effettuate senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di Riscatto.

 Nella settimana antecedente la ricorrenza del Riscatto parziale programmato la Compagnia inibirà le richieste di investimento e disinvestimento (Versamenti aggiuntivi e Riscatti parziali volontari).

Il piano di Riscatti parziali programmati termina in conseguenza di:

- a. Scadenza del Contratto. In caso di Differimento automatico del Contratto, l'opzione "Decumulo Finanziario" si estingue in ogni caso alla Scadenza del 15° anno;
- b. decesso dell'Assicurato;
- c. richiesta di Riscatto totale da parte del Contraente;
- d. disattivazione automatica dell'opzione da parte della Compagnia;
- e. richiesta di disattivazione dell'opzione da parte del Contraente.

Art. 16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

Per ricevere un pagamento **è necessario che l'Avente diritto consegni alla Compagnia l'apposita richiesta corredata da tutti i documenti previsti** nei vari articoli delle Condizioni di assicurazione dedicati al pagamento di ciascuna prestazione prevista dal Contratto, caso per caso, nel punto: "Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento".

Chi sono gli "Aventi diritto"?

Per l'esercizio del diritto di recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente

Per la richiesta della Prestazione assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i caso morte

Per la richiesta della Prestazione assicurativa alla Scadenza: il/i Beneficiario/i caso vita

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

Ogni pagamento potrà avvenire solo in euro e verso un conto corrente intestato all'Avente diritto di un istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, aperto presso un'agenzia bancaria che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

 La Compagnia non potrà pagare alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela richiesta dalla Normativa antiriciclaggio ex D. Lgs. n. 231/07 (come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017), nonché la documentazione rilevante per l'assolvimento degli obblighi in materia di FATCA e AEOI/CRS. Nel caso in cui, nell'ambito del processo di "Adeguata verifica", venga fornita documentazione in lingua straniera, la Compagnia si riserva di richiedere la traduzione certificata della documentazione presentata.

Art. 17 Il Beneficiario del Contratto: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?

a) Come si nomina?

Alla sottoscrizione del Contratto, il Contraente indica il/i Beneficiario/i della Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato ed il/i Beneficiario/i della Prestazione assicurativa in caso di Scadenza in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato o alla Scadenza del Contratto.

 La designazione nominativa del/dei Beneficiario/i, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i **che il Contraente si impegna ad indicare**, può agevolare il pagamento delle Prestazioni assicurative.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione assicurativa prevista dal Contratto al verificarsi dell'evento previsto dal Contratto (decesso dell'Assicurato/vita dell'Assicurato).

Al Beneficiario caso morte viene pagata la Prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato.

Al Beneficiario caso vita viene pagata la Prestazione prevista in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

Il Beneficiario, e/o il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica:

- non deve avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non deve far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

In nessun caso la Compagnia può pagare importi a soggetti che non abbiano i requisiti sopraindicati.

Se il Beneficiario, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, **il Contraente procederà ad una nuova designazione.**

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

 Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del Distributore del prodotto, o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

- dopo il decesso del Contraente da parte dei suoi eredi;
- dopo il decesso dell'Assicurato quando il Beneficiario caso morte abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- dopo la Scadenza del Contratto quando il Beneficiario caso vita abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al proprio diritto di revocare i Beneficiari e questi ultimi hanno dichiarato al Contraente di voler accettare il beneficio.

 Le dichiarazioni scritte di accettazione e/o rinuncia, rispettivamente, del Beneficiario e del Contraente **devono essere inviate alla Compagnia** corredate di ogni documento utile ai fini della Normativa antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, **il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile/i** per poter esercitare il Decumulo finanziario, il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere il

Contratto a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dallo stesso.

Art. 18 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art. 19 Come si può cedere il Contratto?

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, secondo quanto previsto agli artt. 1406 e ss. del codice civile.

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov)

Inoltre, per il Titolare effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

La cessione ha effetto quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente che cede il Contratto ("il cedente") e del Contraente che subentra nel Contratto ("il cessionario") contenente anche l'accettazione dell'Assicurato, se diverso dal Contraente cedente e quella del Beneficiario irrevocabile ove presente.

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di Contratto mediante una lettera di conferma della stessa.

Art. 20 E' possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?

Sì, è possibile costituendo un diritto di pegno o un vincolo sul Contratto.

Il Contratto non può essere dato in pegno a, o le Prestazioni del Contratto vincolate a favore di, soggetti che:

- abbiano la Residenza o la Sede legale in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Per rendere valido il pegno e/o il vincolo il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Compagnia comunicando altresì l'accettazione del Beneficiario irrevocabile alla costituzione del vincolo o del pegno qualora presente.

La Compagnia emetterà un'appendice contrattuale che dovrà essere firmata dal Contraente, dal creditore pignoratizio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove presente.

Art. 21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI/CRS

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni AEOI e prevede che la Compagnia, prima della Conclusione del Contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario per:

- stabilire se sono "U.S. Person"
- individuare se la loro Residenza fiscale è in uno dei Paesi aderenti all'AEOI/CRS

Tali dati sono raccolti tramite un'autocertificazione e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.

 Il Contraente deve scrivere alla Compagnia tempestivamente e comunque non oltre sessanta giorni per comunicare eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato in occasione dell'ultima autocertificazione in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria Residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

La Compagnia si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni, anche in forma di nuova autocertificazione, qualora vi siano situazioni di incongruenza, sia al momento della sottoscrizione del Contratto, sia nel corso della Durata dello stesso, sia al momento della Liquidazione della Prestazione.

Art. 22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

Al Contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al Contratto, che coinvolgano un Consumatore, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore o del convenuto, qualora il Contraente non sia un Consumatore.

Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia

Per comunicare con la Compagnia, il Contraente può scrivere ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

Posta elettronica certificata: bcc.vita@actaliscertymail.it

E-mail: customermercure@bccvita.it

oppure inviare una raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. c/o Konecta - Corso Alessandria angolo Via Guerra snc - 14100 Asti (AT)

o contattare il servizio clienti al numero: 02 466275, a disposizione dal lunedì al giovedì dalle 9:00 alle 18:00 e il venerdì dalle 9:00 alle 17:00.

Art. 24 Trattamento fiscale applicabile al Contratto

Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Polizza.

Il Contraente o l'Assicurato si impegnano pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre 60 giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o

contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.

Art. 25 Protezione dei dati personali

Nell'ambito del rapporto assicurativo, ed in qualità di titolare del trattamento dei dati, la Compagnia è tenuta a ottenere dal Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del Contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentano, o il Titolare effettivo) alcuni dati personali che sono protetti ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n°2016-679 (GDPR). Ogni trattamento dei dati viene effettuato in conformità all'informativa sul trattamento dei dati personali consegnata in occasione della sottoscrizione del presente Contratto che contiene tutte le informazioni che la Compagnia è tenuta a fornire al Cliente in merito al trattamento dei suoi dati personali.

BCC Vita S.p.A.

Sede legale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Italia - Pec bcc.vita@actaliscertymail.it - Tel. +39 02 46 62 75 - Società per azioni - Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano n. 06868981009 - REA del C.C.I.A di Milano n. MI 1714097 - Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni Partita IVA: 13762840968. Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n° 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS con il n. 1.00143. Società sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.
www.bccvita.it

Regolamenti delle Gestioni separate

BCC VITA GARANTITA

Art. 1 - Viene attuata una forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di BCC Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "BCC Vita Garantita". La gestione "BCC Vita Garantita" è attuata in modo conforme alla normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.

Art. 2 - La valuta di denominazione della gestione "BCC Vita Garantita" è in Euro.

Art. 3 - Il rendimento annuo della gestione "BCC Vita Garantita" viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi.

Art. 4 - Obiettivi e politiche di investimento:

a) Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: si indicano di seguito gli strumenti finanziari ammessi e i relativi limiti e condizioni di investimento, fatti salvi i limiti previsti dalle norme pro tempore in vigore, che comprendono:

- titoli di stato, obbligazioni a tasso fisso o variabile e depositi bancari: i titoli di stato, le obbligazioni (incluse cartolarizzazioni), i depositi bancari e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, sono ammessi fino al 100% del portafoglio;
- azioni: le azioni, i warrant, le obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati sul mercato dei capitali, sono permessi fino al limite del 15% del portafoglio;
- organismi di investimento collettivi (OICR): gli investimenti in organismi di investimento collettivi del risparmio (fondi comuni e SICAV, inclusi fondi chiusi di private equity e hedge fund):
 - fondi azionari: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 15% del portafoglio);
 - fondi obbligazionari e monetari (considerati congiuntamente): il limite è pari al 40% del valore investibile nel comparto obbligazionario;
 - fondi bilanciati: per convenzione si ritiene che gli investimenti sottostanti siano equamente divisi tra la componente azionaria e quella obbligazionaria; si fa pertanto riferimento ai limiti fissati per le classi di investimento identificate;
 - hedge fund e fondi di private equity: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 15% del portafoglio);
- immobili e fondi immobiliari: sono ammessi nel limite massimo del 15%.

La scelta delle categorie di investimento dovrà inoltre tenere in considerazione le seguenti limitazioni:

- aree geografiche: gli investimenti sono appartenenti alle categorie di investimento emesse da soggetti appartenenti all'area euro. Gli investimenti in categorie di investimento emesse da soggetti non appartenenti all'area euro sono limitati a una quota massima del 40% di ciascun portafoglio come sopra identificato;
- valuta: gli investimenti saranno principalmente denominati in euro; è consentito l'investimento in

valute diverse dall'euro e privo di copertura del rischio di cambio.

Politiche di investimento: la politica di gestione adottata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Le scelte di investimento nel comparto degli investimenti a reddito fisso vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.

La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

b) Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento IVASS n. 30 del 26 ottobre 2016, sono ammesse nei limiti e con le modalità previste dalla normativa in materia, e non devono pregiudicare gli interessi degli assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero in ogni caso a condizioni almeno pari a quelle che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution"). Nell'ottica dell'efficienza gestionale, è possibile investire fino al 20% del patrimonio della gestione separata in OICR od obbligazioni gestiti o, rispettivamente, emessi da società appartenenti al Gruppo.

c) Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati o prodotti strutturati al fine di:

- salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;
- ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie.

L'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

Art.5 - La gestione "BCC Vita Garantita" è dedicata prevalentemente a contratti a prestazioni rivalutabili. La gestione "BCC Vita Garantita" non è dedicata ad un particolare segmento di clientela.

Art.6 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione "BCC Vita Garantita".

Art.7 - Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art.8 - Sulla gestione "BCC Vita Garantita" possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art.9 - Il rendimento della gestione "BCC Vita Garantita" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art.10 - Il tasso medio di rendimento annuo della gestione "BCC Vita Garantita" si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione "BCC Vita Garantita", di competenza del periodo indicato al punto 3, al valore medio della gestione "BCC Vita Garantita" nello stesso periodo.

Nel risultato finanziario della gestione "BCC Vita Garantita", al lordo delle ritenute di acconto fiscale, sono compresi i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza -gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione "BCC Vita Garantita", comprensivi degli utili e dei proventi di cui al precedente punto 9.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione "BCC Vita Garantita" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione "BCC Vita Garantita" per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della gestione "BCC Vita Garantita" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione "BCC Vita Garantita".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione "BCC Vita Garantita" ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione "BCC Vita Garantita".

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio dell'anno fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della gestione "BCC Vita Garantita" sono determinate sulla base della normativa fiscale attualmente vigente.

Art.11 - È ammessa la possibilità di fusione della gestione "BCC Vita Garantita" con altre gestioni separate della Compagnia ove ricorrano tutte le seguenti condizioni:

- a) rispetto delle disposizioni previste dall'art. 5, comma 6 del Regolamento ISVAP n. 38, dal Provvedimento ISVAP n. 2472 del 10 novembre 2006 e dal D.lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive eventuali modifiche;
- b) l'operazione persegua l'interesse dei Contraenti coinvolti nella fusione;
- c) le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione siano similari;
- d) le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto di fusione siano omogenee;
- e) il passaggio tra la precedente gestione e la nuova gestione avvenga senza oneri o spese per i Contraenti;
- f) l'operazione di fusione non comporti modifiche del regolamento della gestione "BCC Vita Garantita" in senso meno favorevole ai Contraenti;
- g) non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione delle gestioni separate.

In tal caso, la Compagnia informerà, in via preventiva e per iscritto, i Contraenti della gestione "BCC Vita Garantita" circa tutti gli aspetti connessi con l'operazione di fusione che rilevino per gli stessi, in particolare precisando:

h) le motivazioni dell'operazione di fusione;

ii) gli effetti che la stessa determina sulle politiche di investimento delle gestioni separate interessate alla fusione e sul regime delle commissioni;

iii) le modalità ed i tempi esatti di regolazione della fusione;

iv) la composizione sintetica delle gestioni separate interessate alla fusione.

La Compagnia provvederà, altresì, ad inviare ai Contraenti il nuovo regolamento della gestione patrimoniale cui è collegato il presente contratto derivante dall'operazione di fusione, che costituirà parte integrante del contratto medesimo.

Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche potrà esercitare il diritto di riscatto o di trasferimento del contratto, senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione, comunicando per iscritto – entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione da parte della Compagnia delle modifiche che intende apportare – la propria decisione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Compagnia.

La comunicazione di riscatto o di trasferimento pervenuta alla Compagnia successivamente alla scadenza del suddetto termine, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

Qualora il Contraente non eserciti il diritto di riscatto o di trasferimento, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

Art.12 - La gestione "BCC Vita Garantita" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.lgs. N. 39 del 27 gennaio 2010, la quale attesta la rispondenza della gestione "BCC Vita Garantita" al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "BCC Vita Garantita", il rendimento annuo della stessa quale descritto al punto 10 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

Art.13 - Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "BCC Vita Futuro"

1 - Viene attuata una forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della BCC Vita, che viene contraddistinta con il nome BCC VITA FUTURO. La gestione BCC VITA FUTURO è attuata in modo conforme alla normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011, come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018.

2 - La valuta di denominazione della gestione BCC VITA FUTURO è l'Euro.

3 - Il rendimento annuo della gestione BCC VITA FUTURO viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi.

4 - Obiettivi e politiche di investimento:

a) Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: si indicano di seguito gli strumenti finanziari ammessi e i relativi limiti e condizioni di investimento, fatti salvi i limiti previsti dalle norme pro tempore in vigore, che comprendono:

- titoli di stato, obbligazioni a tasso fisso o variabile e depositi bancari: i titoli di stato, le obbligazioni (incluse cartolarizzazioni), i depositi bancari e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, sono ammessi fino al 100% del portafoglio;
- azioni: le azioni, i warrant, le obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati sul mercato dei capitali, sono permessi fino al limite del 20% del portafoglio;
- - fondi azionari: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 20% del portafoglio);
 - fondi obbligazionari e monetari (considerati congiuntamente): il limite è pari al 40% del valore investibile nel comparto obbligazionario;
 - fondi bilanciati: per convenzione si ritiene che gli investimenti sottostanti siano equamente divisi tra la componente azionaria e quella obbligazionaria; si fa pertanto riferimento ai limiti fissati per le classi di investimento identificate;
 - hedge fund e fondi di private equity: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 20% del portafoglio);
- organismi di investimento collettivi (OICR): gli investimenti in organismi di investimento collettivi del risparmio (fondi comuni e SICAV, inclusi fondi chiusi di private equity e hedge fund);
- immobili e fondi immobiliari: sono ammessi nel limite massimo del 25%. La scelta delle categorie di investimento dovrà inoltre tenere in considerazione le seguenti limitazioni:
- aree geografiche: gli investimenti sono appartenenti alle categorie di investimento emesse da soggetti appartenenti all'area euro. Gli investimenti in categorie di investimento emesse da soggetti non appartenenti all'area euro sono limitati a una quota massima del 40% di ciascun portafoglio come sopra identificato;
- valuta: gli investimenti saranno principalmente denominati in euro; è consentito l'investimento in valute diverse dall'euro e privo di copertura del rischio di cambio. Politiche di investimento: la politica di gestione adottata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Le scelte di investimento nel comparto degli investimenti a reddito fisso vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.

La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

b) Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento IVASS n. 30 del 26 ottobre 2016, sono ammesse nei limiti e con le modalità previste dalla normativa in materia, e non devono pregiudicare gli interessi degli assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero in ogni caso a condizioni almeno pari a quelle che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution"). Nell'ottica dell'efficienza gestionale, è possibile investire fino al 20% del patrimonio della gestione separata in OICR od obbligazioni gestiti o, rispettivamente, emessi da società appartenenti al Gruppo.

c) Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati o prodotti strutturati al fine di:

- salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;
- ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie. L'eventuale impiego

di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

d) Secondo quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, qualora vengano impiegati strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione per attuare strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata con scadenze inferiori di quelle dei titoli oggetto di copertura, si prevede la costituzione di un c.d. "fondo derivati" per il rinvio dell'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura complessiva dell'operazione di copertura.

Tale rinvio dell'attribuzione degli utili o delle perdite rappresenta una deroga alle normali regole di determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata di cui al successivo punto 10 e 10.bis ed è effettuata nel rispetto dei limiti e delle tutele previste dal citato Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011, art. 7-quater.

5 - La gestione BCC VITA FUTURO è dedicata a contratti a prestazioni rivalutabili. La gestione BCC VITA FUTURO non è dedicata ad un particolare segmento di clientela.

6 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione BCC VITA FUTURO.

7 - Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

8 - Sulla gestione BCC VITA FUTURO possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

9 - Il rendimento della gestione BCC VITA FUTURO beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

10 - Il tasso medio di rendimento annuo della gestione BCC VITA FUTURO si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione BCC VITA FUTURO, di competenza del periodo indicato al punto 3, al valore medio della gestione BCC VITA FUTURO nello stesso periodo.

Nel risultato finanziario della gestione BCC VITA FUTURO, al lordo delle ritenute di acconto fiscale, sono compresi i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza – gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione BCC VITA FUTURO, – tenuto conto di quanto previsto al successivo punto 10bis – comprensivi degli utili e dei proventi di cui al precedente punto 9 e dall'eventuale utilizzo del "fondo derivati" così come descritto nell'Art. 4 comma d).

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione e con le modalità indicate nel successivo punto 10bis.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione BCC VITA FUTURO e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione BCC VITA FUTURO per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della gestione BCC VITA FUTURO si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione BCC VITA FUTURO.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione BCC VITA FUTURO ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione BCC VITA FUTURO.

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della gestione BCC VITA FUTURO sono determinate sulla base della normativa fiscale attualmente vigente.

10bis - Secondo quanto previsto dall'art. 7-bis e 7-ter del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, viene costituita una riserva "fondo utili" in cui vengono accantonate tutte le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario di cui al precedente punto 10 è pertanto diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa, nel miglior interesse degli assicurati e nel rispetto delle tutele previste dal citato Regolamento IVASS, stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione.

Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata.

11 - È ammessa la possibilità di scissione o fusione della gestione BCC VITA FUTURO con altre gestioni separate della Compagnia ove ricorrano tutte le seguenti condizioni:

a) rispetto delle disposizioni previste dall'art. 5, comma 6 del Regolamento IVASS n. 38 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, dal Provvedimento IVASS n. 2472 del 10 novembre 2006, dal Regolamento IVASS n.14 del 18 febbraio 2008 e dal D.lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive eventuali modifiche;

b) l'operazione persegua l'interesse dei Contraenti coinvolti nell'operazione;

c) le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione siano simili;

d) le politiche di investimento delle gestioni separate siano omogenee;

e) il passaggio tra la precedente gestione e la nuova gestione avvenga senza oneri o spese per i Contraenti;

f) non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione delle gestioni separate.

In tal caso, la Compagnia informerà, in via preventiva e per iscritto, i Contraenti della gestione BCC VITA FUTURO circa tutti gli aspetti connessi con l'operazione di fusione che rilevino per gli stessi, in particolare precisando:

g) le motivazioni dell'operazione;

ii) gli effetti che la stessa determina sulle politiche di investimento delle gestioni separate interessate all'operazione e sul regime delle commissioni;

iii) le modalità ed i tempi esatti di regolazione dell'operazione;

iv) la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

La Compagnia provvederà, altresì, ad inviare ai Contraenti il nuovo regolamento della gestione separata cui è collegato il presente contratto, derivante dall'operazione, che costituirà parte integrante del contratto medesimo. Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche potrà esercitare il diritto di riscatto o di trasferimento del contratto, senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione, comunicando per iscritto – entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione da parte della Compagnia delle modifiche che intende apportare – la propria decisione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Compagnia.

La comunicazione di riscatto o di trasferimento pervenuta alla Compagnia successivamente alla scadenza del suddetto termine, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

Qualora il Contraente non eserciti il diritto di riscatto o di trasferimento, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

12 - La gestione BCC VITA FUTURO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010, la quale attesta la rispondenza della gestione BCC VITA FUTURO al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione BCC VITA FUTURO, il rendimento annuo della stessa quale descritto al punto 10 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

13 - Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

BCC Vita S.p.A.

Sede legale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Italia - Pec bcc.vita@actaliscertymail.it - Tel. +39 02 46 62 75 - Società per azioni - Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano n. 06868981009 - REA del C.C.I.A di Milano n. MI 1714097 - Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni Partita IVA: 13762840968. Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n° 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS con il n. 1.00143. Società sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.
www.bccvita.it

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Ultimo aggiornamento 6 febbraio 2025

INTRODUZIONE

Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali. Il Gruppo BNP Paribas, di cui la nostra società è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali.

BCC Vita S.p.A. ("Noi"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali grazie alle nostre soluzioni di investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

La presente Informativa sulla Privacy si rivolge a te se tu ("Tu") sei:

- un nostro cliente o hai/hai avuto con noi un rapporto contrattuale (sottoscrittore, co-sottoscrittore, persona assicurata);
- un membro della famiglia di un nostro cliente. Infatti, i nostri clienti possono condividere con noi informazioni sulla loro famiglia qualora necessario al fine di fornire loro un prodotto o un servizio o per conoscerli meglio;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") quando tu ci fornisci i tuoi dati personali affinché possiamo contattarti.
- un erede o avente diritto;
- un co-mutuatario/garante, fideiussore, coobbligato;
- un esponente (ad es. rappresentante legale) di un nostro cliente ricompreso in un mandato/delega di poteri;
- un beneficiario di una transazione di pagamento;
- un beneficiario di un contratto o polizza assicurativa e/o un trust/fiduciario;
- un manager o un legale rappresentante di un cliente che è una persona giuridica;
- un donatore;
- un creditore (per esempio nel caso di liquidazione coatta amministrativa);
- un azionista di una società.

Se nella relazione che hai con Noi è necessario che Tu ci fornisca dati personali di terzi, ti chiediamo di informare tali soggetti della comunicazione **a Noi** dei loro dati personali e della possibilità di leggere la presente Informativa sulla Privacy disponibile anche sul Nostro sito internet. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile ai sensi delle norme di riferimento e laddove non pregiudichi i nostri obblighi di riservatezza ed il conseguimento delle finalità del trattamento.

2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che Ti consentono di esercitare un effettivo controllo sui tuoi dati personali e su come li trattiamo

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: privacy.it@bccvita.it

- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy BCC Vita - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

I tuoi diritti potranno essere limitati nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio. In questi casi puoi comunque esercitare i tuoi diritti rivolgendoti al Garante per la protezione dei dati personali il quale effettuerà le verifiche necessarie.

2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe essere richiesta della documentazione di supporto.

2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge.

2.4 Puoi opporsi al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opposti, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi cogenti per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

2.5 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia connessa a tale finalità.

2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali

Se dubiti dell'accuratezza dei dati personali che utilizziamo o ti opponi al trattamento dei tuoi dati personali, verificheremo ed esamineremo la tua richiesta. Puoi richiedere la sospensione del trattamento dei tuoi dati personali mentre esaminiamo la tua richiesta.

2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di Te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che

possa rivedere la decisione.

2.8 Puoi revocare il tuo consenso

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, laddove il trattamento si basi sul tuo consenso o sul contratto, ed avvenga in modo automatizzato. Ove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da Te indicati.

2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente, che di solito è quella del proprio luogo di residenza. In Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo RPD.it@bccvita.it oppure inviando una lettera a DPO BCC Vita - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per ottemperare ai nostri obblighi di legge

3.1.1 I tuoi dati personali sono trattati, ove necessario, per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia assicurativa e finanziaria. Trattiamo i tuoi dati personali per:

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio cambi del contraente o del beneficiario di una polizza assicurativa poco dopo la relativa stipula ovvero poco prima del pagamento della prestazione, oppure la richiesta di liquidazione delle prestazioni in uno dei Paesi o territori a rischio, etc.)
- gestire, prevenire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) nei quali Noi e il Gruppo BNP Paribas (di cui Noi siamo parte), potremmo incorrere nell'ambito delle nostre attività;
- registrare, laddove previsto dalle norme e dai regolamenti applicabili (ad es. in materia assicurativa), le comunicazioni in qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito del collocamento dei nostri prodotti e servizi;
- valutare la coerenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza dei nostri prodotti e servizi forniti a ciascun cliente in conformità con la direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) del 2016;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare determinate operazioni, transazioni o ordini, fornire riscontro a richieste avanzate da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

3.1.2 Trattiamo i tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Trattiamo i tuoi dati personali anche per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Facciamo parte di un gruppo bancario ed assicurativo che deve disporre non solo di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere governato anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo contesto, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas (il termine **"Noi"** in questa sezione include anche BNP Paribas SA).

Le attività di trattamento svolte in contitolarità per adempiere a tali obblighi di legge sono dettagliate nell'allegato **"Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo"**

3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto al fine di:

- definire il tuo profilo di rischio assicurativo e determinare il premio applicabile;
- valutare (per esempio sulla base del tuo profilo di rischio assicurativo) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti informazioni sul prodotto o servizio richiesto;
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- gestire il tuo contratto assicurativo (in particolare con riferimento alla gestione dei sinistri e alla relativa liquidazione, etc)
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- comunicare con te attraverso i Nostri diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Noi;
- assicurare la gestione della tua successione nel contratto assicurativo;

3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di un altro titolare a cui i dati sono comunicati

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, prima valutiamo che su questo non prevalgano i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali. Se necessiti di maggiori informazioni riguardo il legittimo interesse da Noi perseguito nell'ambito del trattamento puoi contattarci ai recapiti indicati nella sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei tuoi dati personali".

3.3.1 Nel corso della nostra attività come compagnia di assicurazioni trattiamo i tuoi dati personali per:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
 - avere la prova di operazioni, e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
 - monitorare le tue transazioni per gestire, prevenire e individuare le frodi in particolare monitorando le operazioni che si discostano dalla normale routine;
 - gestire i pagamenti irregolari ed i debiti insoluti (la cui presenza potrebbe comportare, per il cliente, l'impossibilità di sottoscrivere nuovi prodotti e/o servizi), recuperare i nostri crediti;
 - gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
 - sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
 - rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività

aziendale;

- migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
- effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;
- condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
 - segmentare la clientela;
 - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
 - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
 - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
 - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare i nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
 - finalità antifrode;
- organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.

3.3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.

A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);

Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai Nostri prodotti e servizi analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

3.3.3 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, abbiamo bisogno di determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, possiamo costruire un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- informazioni che ci comunichi direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, se preferisci un customer journey per iscriverti a un prodotto o servizio con maggiore autonomia (selfcare));

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

3.4 I tuoi dati personali sono trattati se fornisci il tuo consenso

Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso che in questi casi ti verrà richiesto di fornire. Ti ricordiamo che puoi revocare il tuo consenso in qualsiasi momento secondo le modalità riportate al capitolo 2 della presente informativa, ferma la legittimità del trattamento posto in essere fino alla revoca.

In particolare, possiamo chiedere il tuo consenso per:

3.4.1 Personalizzare le nostre offerte, prodotti o servizi sulla base di una attività di profilazione più sofisticata finalizzata ad individuare le tue preferenze e le tue esigenze.

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze.

Questa attività viene effettuata:

- analizzando le tue abitudini e le preferenze da Te manifestate sui vari canali (e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di Nostri software da te installati, come le app);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;

- arricchendo le informazioni che abbiamo su di Te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da Te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica che ti è stata fornita nell'ambito dell'app o del sito web e a cui si rinvia.
- utilizzando le informazioni relative ai rapporti da te intrattenuti con partners anche al di fuori del gruppo BNP Paribas che si occupano della distribuzione dei Nostri prodotti che abbiamo legittimamente ricevuto;
- riascoltando le telefonate ed effettuando un'analisi semantica degli scambi avuti con te (es. via mail e chat). Potrà essere effettuata anche un'attività di "sentiment analysis": in particolare, l'associazione a una o più emozioni sarà effettuata mediante l'esame dei tracciati delle chat ed email (trascrizione della chiamata e analisi semantica del testo) e riascoltando le telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e la frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendo, quindi, trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non vengono trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso, sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione.

3.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi Nostri e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate da Noi incaricate).

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:

- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi, del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto utilizziamo come base giuridica del trattamento il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia non analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori).
- Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di Nostra fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

3.4.3 Comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali

Potremo trattare Tuoi dati sulla salute, dati biometrici o dati riferiti alle convinzioni religiose, filosofiche o politiche o inerenti all'appartenenza sindacale laddove siano necessari per la stipulazione o esecuzione del contratto assicurativo. In tal caso il consenso da te rilasciato riguarda anche i trattamenti posti in essere, quali autonomi titolari, dai soggetti appartenenti alla cd.

“catena assicurativa” di cui al successivo punto 6.2, necessariamente coinvolti in relazione alla gestione del rischio assicurato

3.4.5 Utilizzare i tuoi dati di navigazione (cookie)

per scopi commerciali o per migliorare la conoscenza del tuo profilo

3.4.6 Processo decisionale automatizzato

Laddove il trattamento implichi un processo decisionale automatizzato che produca effetti legali o che influisca in modo significativo su di te ti informeremo separatamente in merito alla logica sottesa, nonché sul valore e sulle conseguenze previste di tale elaborazione.

3.4.7 Effettuare trattamenti per scopi diversi da quelli indicati nella presente Sezione 3 qualora non fondati su una diversa base giuridica

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, **della categoria di persona alla quale tu appartieni (cliente, potenziale cliente, assicurato, beneficiario, etc)**, del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione/targa del veicolo, fotografia, firma;
- **contatto privato o professionale:** ad esempio indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare:** informazioni relative al tuo stato civile (sposato, convivente), composizione del nucleo familiare (numero dei componenti, età, stato di occupazione e titolo di studio), proprietà possedute (appartamento o altro tipo di abitazione), capacità e misure di protezione (minore, sotto la supervisione di un tutore o di un curatore);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, quando ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;
- **stile di vita:** i tuoi hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita (stanziale, non stanziale);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad es. codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni, situazioni debitorie, tuoi asset finanziari, informazioni fiscali, prestiti loro ammontare e debito residuo, sovraindebitamento o situazioni di legittimazione a ricevere le prestazioni assicurative;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, la categoria professionale, ambito di attività, occupazione e, a seconda del tipo di contratto: il datore di lavoro, la categoria dei dipendenti assicurati, la succursale di riferimento, il contratto collettivo applicabile, la partita IVA, la denominazione sociale della tua società o di quella presso cui lavori, il tuo stipendio o il tuo fatturato, la data presunta del tuo pensionamento, il regime fiscale, le tue qualifiche e competenze professionali;
- **informazioni relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario (ad es. coordinate),

prodotti e servizi posseduti e utilizzati (assicurazione, risparmio e investimenti), il codice identificativo del cliente, i dati relativi all'assicurato, i dati relativi al Tuo contratto, sinistri pendenti, i riferimenti di eventuali provider, il coassicuratore o il riassicuratore, la durata, il valore, l'autorizzazione all'addebito in conto (es SEPA), dati relativi ai mezzi di pagamento o alle transazioni come il numero della transazione, i dettagli della transazione riguardanti il prodotto o servizio sottoscritto, gli importi insoluti e i dati relativi ad eventuali azioni di recupero;

- **informazioni relative al pagamento del premio assicurativo:** a titolo esemplificativo il numero dell'assegno, il numero e la data di scadenza della carta di debito/credito, le coordinate bancarie (numero di conto/IBAN);
- **informazioni relative alla determinazione dei danni e degli indennizzi:** ad esempio dati relative alla perdita (la natura e le circostanze della Perdita, la descrizione del danno ai beni e alle persone, il verbale di polizia ed altri eventuali documenti di indagine, le relazioni dei periti), con riferimento ai danneggiati (la natura e la quantificazione del danno sofferto, la percentuale di invalidità/disabilità, eventuali pensioni di invalidità, il capitale in caso di decesso, l'ammontare dell'indennizzo, i dati che consentono la determinazione dell'aliquota fiscale applicabile, il sistema di pagamento, la reversibilità, l'indennità di disoccupazione, gli importi rimborsati dagli enti di previdenza sociale), così come i dati accessibili da fonti pubbliche, pagine internet al fine di rintracciare i beneficiari del contratto;
- **informazioni sui sinistri:** per esempio storico dei sinistri, inclusi importi pagati, le relazioni dei periti e le informazioni sui danneggiati;
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami. Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app, nostre pagine social media, mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati raccolti dai Nostri sistemi di video sorveglianza (inclusi CCTV) e dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al Nostro sito Web e alle Nostre app;**
- **dati giudiziari (ad esempio per la gestione del contenzioso, per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi)**

Possiamo trattare Tuoi dati particolari come quelli sulla salute, sulle opinioni politiche, filosofiche e religiose o dati relative all'appartenenza sindacale o a reati commessi nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di trattamento dei dati.

- **dati sulla salute:** ad esempio per la conclusione e l'esecuzione di alcuni contratti assicurativi;
- **dati relative alle opinioni religiose e filosofiche:** per esempio per la conclusione di alcuni specifici contratti che prevedono servizi funebri (ad esempio rimpatrio della salma);
- **dati relativi alle opinioni politiche o all'appartenenza sindacale, ad esempio** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione della busta paga;
- **dati biometrici:** ad es. caratteristiche morfologiche del volto che possono essere utilizzati per scopi di identificazione

Laddove dovessimo trattare dati diversi da quelli sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo idoneo consenso laddove necessario.

5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da Te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario, Centrali Rischi italiane);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- dai fornitori di servizi di pagamento e aggregatori di dati (fornitori di servizi di informazioni sul tuo conto);
- da terze parti come le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

In quanto parte del Gruppo BNP Paribas, Noi lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
 - gestire, prevenire, rilevare frodi, gestire audit;
 - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio assicurativo, creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
 - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessaria per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te);
 - personalizzazione dei contenuti e dei prezzi dei prodotti e servizi per te;
- offrirti l'accesso a tutti i prodotti e servizi del Gruppo BNP Paribas

6.2 Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento da Noi nominati

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremmo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione);

- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
 - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative e riassicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
 - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con Noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
 - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche, a cui Noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
 - rispondere ad una loro richiesta;
 - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
 - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a Noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di Noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di compagnie o rami d'azienda del Gruppo BNP Paribas. ove necessario ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

6.3. Con soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" che cooperano nella gestione del rischio assicurato, in Italia ed eventualmente in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio in caso di garanzia assistenza). Si fa riferimento ad esempio a partner, interni ed esterni al Gruppo BNP Paribas, bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, istituti finanziari, controparti, cliniche o strutture sanitarie convenzionate, archivi commerciali con i quali abbiamo rapporti, se tale trasmissione è necessaria per consentirci di fornirti servizi e prodotti o eseguire le nostre obbligazioni contrattuali o le transazioni concordate (ad es. banche, corrispondenti bancari, depositari, custodi, emittenti di titoli, agenti pagatori, compagnie di assicurazione, operatori di sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento), banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni, enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP). L'eventuale trasferimento dei Tui dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento dei tuoi dati personali può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un

paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando richiedi assistenza in un Paese terzo) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a privacy.it@bccvita.it oppure a Ufficio Privacy BCC Vita - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Conserviamo i tuoi dati personali per il periodo necessario a dare esecuzione al contratto o alle richieste e misure precontrattuali e, al termine, per il periodo richiesto dalle normative applicabili o nonché per i termini di prescrizione dei diritti in caso di eventuali contestazioni e/o controversie. In particolare:

Quando è stato concluso un contratto con Noi:

I Tuoi dati personali (ivi inclusi quelli contenuti nelle registrazioni delle telefonate di vendita) sono generalmente conservati per tutta la durata del contratto alla quale si aggiunge un ulteriore periodo di conservazione pari al termine di prescrizione (da 2 a 10 anni a seconda del tipo di contratto concluso) o al termine necessario alla gestione di eventuali sinistri ivi compreso l'ulteriore termine decennale di prescrizione salvo che le disposizioni di legge prevedano termini più lunghi o più brevi di conservazione.

In assenza di un contratto concluso con Noi:

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

Altri casi:

Le informazioni relative alla tua identità e fornite in relazione all'esercizio dei tuoi diritti, come stabilito nella Sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei Tuoi dati personali", sono conservate per una durata di 3 anni dopo la data di esercizio di tale diritto.

9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario. Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

Allegato

Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Informativa privacy contitolarietà

Ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR")

Introduzione

Siamo parte di un Gruppo bancario che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, governate a livello centrale, nonché un programma di anti-corruzione ed un meccanismo che assicuri il rispetto delle Sanzioni internazionali (ossia, di tutte le sanzioni economiche o commerciali, incluse le relative disposizioni di legge, regolamento, misure restrittive, embarghi e misure di congelamento dei beni che sono adottate, amministrate, imposte o applicate dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC) e da tutte le autorità competenti attive nei territori in cui il Gruppo BNP Paribas è stabilito).

1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO

In questo contesto BCC Vita S.p.A. e BNP Paribas SA, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo RPD.it@bccvita.it oppure inviando una lettera a DPO BCC Vita - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Per adempiere agli obblighi legali previsti in materia di AML/CFT e garantire il rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito:

- attuare un programma di Know Your Customer (KYC) per identificare, verificare e aggiornare l'identità dei nostri clienti, nonché delle parti correlate al rapporto assicurativo (ie. titolare effettivo, esecutore, beneficiari, etc) aventi diritto o rappresentanti;
- attuare misure di identificazione e di due diligence rafforzata per clienti ad alto rischio, persone politicamente esposte o "PEPs" (i PEPs sono le persone definite dalla normativa quali persone che, stante le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative, sono più esposte a rischi), nonché delle situazioni di rischio elevato;
- attuare procedure scritte, policy e controlli per garantire che l'Entità non stabilisca o mantenga un rapporto con banche di comodo;
- attuare una politica aziendale antiriciclaggio basata su valutazioni interne dei rischi e della vulnerabilità tenendo conto del mercato di riferimento per evitare di realizzare o in alcun modo avviare, a prescindere dalla valuta, attività o business:
 - per, in nome di, o a beneficio di qualunque individuo, società o organizzazione soggetta alle Sanzioni previste dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti, dalle Nazioni Unite o, in alcuni casi, ad altre sanzioni locali applicate nei territori dove il Gruppo opera;
 - che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk, Kherson e Zaporizhzhia, Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;

- che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Francia, Italia, Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC);
- effettuare screening dei database dei clienti e delle transazioni al fine di garantire il rispetto delle leggi applicabili in materia;
- attuare strutture e processi adeguati al fine di individuare e segnalare le attività sospette alle autorità di controllo competenti;
- attuare un programma di compliance progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "Sapin II", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PEPs, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.);
- informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti connessi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;
- conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

Attuiamo questi controlli quando avviamo un rapporto con te, nonché durante lo svolgimento di detto rapporto, effettuando controlli sia su di te che sulle parti correlate al rapporto assicurativo che sulle attività da te svolte. In caso di segnalazione di operazione sospetta queste informazioni saranno conservate al fine di identificarti e adattare i nostri controlli qualora tu iniziassi un nuovo rapporto con una società del Gruppo BNP Paribas, o nel contesto di una transazione di cui tu sei parte.

4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento è necessario per perseguire il nostro legittimo interesse di consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue società di adempiere agli obblighi di legge ed evitare sanzioni a livello locale.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: privacy.it@bccvita.it

- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy BCC Vita - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

BCC Vita S.p.A.

Sede Legale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Italia - Pec: bcc.vita@actaliscertymail.it - Tel. +39 02 46 62 75 - Società per azioni - Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 iv. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano no 06868981009 - REA del C.C.I.A. di Milano n° MI 1714097 - Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni Partita IVA: 13762840968. Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n° 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle Imprese tenuto dall'IVASS con il no 1.00143. Società sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.

"BCC Vita - Level Plus"

Contratto di Assicurazione mista a premio unico e premi aggiuntivi con rivalutazione annua del capitale e con prestazione addizionale per il caso di morte
Codice Tariffa 2054U

Polizza n. _____

Distributore: Banca di Credito Cooperativo: ABI: _____ - CAB: _____

Intermediario emittente: BCC Vita Servizi Assicurativi SRL

ASSICURATO

Cognome Nome:

Data di nascita:

Codice Fiscale:

Luogo di nascita:

Prov:

Sesso:

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE (*)

Cognome Nome/Ragione Sociale:

Data di nascita:

C. F./P. IVA:

Luogo di nascita:

Prov:

Sesso:

Residenza/Sede Legale:

Prov:

Leg. Rappr.:

C. F.:

Data di nascita:

Sesso:

Tipo Documento:

Numero Documento:

Data del rilascio:

- Data di scadenza:

Rilasciato da:

Luogo:

(*) ai sensi del D. Lgs. 231/2007

DATI DI POLIZZA

Data di decorrenza:

Data di scadenza:

Durata: anni con differimento automatico
disattivabile dal Contraente

Età dell'Assicurato:

Tipo Premio: UNICO

Premio Lordo: €

Cifra fissa: € 30,00

Caricamenti sul premio: %

Premio Netto: €

ALLOCAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Allocazione predefinita: 50% Gestione Separata BCC VITA FUTURO e 50% Gestione Separata BCC VITA GARANTITA.

BCC Vita S.p.A.

Sede Legale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Italia - Pec: bcc.vita@actaliscertymail.it - Tel. +39 02 46 62 75 - Società per azioni - Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 iv. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano no 06868981009 - REA del C.C.I.A. di Milano n° MI 1714097 - Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni Partita IVA: 13762840968. Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n° 2091 del 29/05/2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 07/06/2002 ed iscritta all'Albo delle Imprese tenuto dall'IVASS con il no 1.00143. Società sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif.

www.bccvita.it

OPZIONI

Decumulo finanziario (Riscatti Parziali Programmati):

Sì ☐No ☐

Importo periodico riscattato: €

Frequenza di erogazione:

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO – Dichiarazione di Buono Stato di Salute

L'Assicurato ha sottoscritto la dichiarazione sullo stato di buona salute?

Sì ☐No ☐

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico. Prima della sottoscrizione della dichiarazione sullo stato di salute, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate. In ogni caso l'Assicurato può chiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica che certifichi l'effettivo stato di salute (ogni eventuale onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato). L'assicurato non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati ad ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.

Il sottoscritto Assicurato dichiara:

(*) di godere attualmente di un buono stato di salute;

(*) di non essere mai stato ricoverato negli ultimi cinque anni in ospedali o case di cura per malattie o interventi chirurgici diversi da appendicectomia, adenotonsillectomia, infortuni senza postumi, parto, chirurgia estetica, intervento ortopedico, ernia inguinale;

(*) di non aver consultato medici specialisti negli ultimi sei mesi al di fuori di semplici controlli di routine;

(*) di non essere esposto a rischi particolari a causa della professione svolta;

(*) di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato nonché le altre persone, ospedali, case di cura ed istituti in genere ai quali la Compagnia ritenesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

Nel caso in cui l'Assicurato non sottoscriva la dichiarazione sullo stato di salute, il Bonus caso morte sarà determinato considerando la percentuale di Bonus relativa all'ultima fascia d'età della tabella riportata nelle Condizioni di Assicurazione, indipendentemente dall'età dell'Assicurato. In ogni caso, la mancata sottoscrizione non pregiudica la conclusione del contratto.

Data

Firma dell'Assicurato _____

PRESTAZIONI

Il presente contratto garantisce, in caso di VITA dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione ai Beneficiari vita designati di un capitale calcolato in base a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione; in caso di DECESSO dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari in caso di decesso designati un capitale calcolato in base a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

BENEFICIARI

In caso di vita: Si rimanda all'Appendice Beneficiari

In caso di morte: Si rimanda all'Appendice Beneficiari

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. _____ presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI _____ - CAB _____ autorizza la Compagnia a richiedere alla Banca l'addebito del conto per il premio alla firma di questo contratto e autorizza la Banca a

procedere con tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da BCC Vita S.p.A.. Il pagamento del premio è condizione essenziale per l'efficacia del contratto. Si rimanda alla compilazione dello specifico mandato per addebito diretto SEPA – SDD.

Il Contraente _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso scrivendo alla Compagnia. La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite il distributore del prodotto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopra indicati. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante salvo l'obbligo della Compagnia a rimborsare entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa prevista in caso di recesso, un importo pari al premio corrisposto.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione del presente documento di polizza:

- del Documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori ("KID");
- del DIP Aggiuntivo;
- delle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
- dell'informativa precontrattuale contenente le informazioni sul distributore del prodotto e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (Documenti predisposti e rilasciati dal distributore del prodotto).

Il Contraente, essendo stato avvertito prima della sottoscrizione del presente documento di polizza della possibilità di ricevere KID e Set Informativo in modalità non cartacea o in modalità cartacea, ha scelto la modalità:

☐ NON CARTACEA

(consegna su supporto durevole di tipo informatico tramite invio all'indirizzo e-mail xxxxxx@xxxx.xx)

☐ CARTACEA

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente al distributore del prodotto copia cartacea della documentazione.

Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso il distributore del prodotto.

Il Contraente _____

Il Contraente, essendo stato informato prima della sottoscrizione del presente documento di polizza della possibilità di richiedere che le comunicazioni contrattuali previste dalla normativa vigente o comunque correlate al presente contratto gli vengano trasmesse in modalità non cartacea o cartacea, ha scelto la modalità:

☐ NON CARTACEA

(consegna su supporto durevole di tipo informatico tramite invio all'indirizzo e-mail xxxxxx@xxxx.xx)

☐ CARTACEA

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente la documentazione in formato cartaceo, nonché di revocare in ogni momento il consenso in precedenza espresso o di modificare l'indirizzo e-mail fornito inizialmente.

Il Contraente ha espresso il consenso alla modalità di trasmissione delle comunicazioni di cui sopra:

☐ LIMITATAMENTE A QUESTO CONTRATTO

☐ PER TUTTI GLI EVENTUALI SUCCESSIVI CONTRATTI STIPULATI CON LA MEDESIMA COMPAGNIA

Il Contraente _____

L'Assicurato *dichiara* di prestare il proprio consenso, ai fini di quanto previsto dall'Art. 1919 del Cod. Civ., all'assicurazione sulla propria vita di cui al presente contratto.

L'Assicurato _____

Il Contraente dichiara, ai sensi dell'art. 1341 e 1342 del cod. civ., di approvare specificatamente le seguenti disposizioni riportate nelle Condizioni di Assicurazione: Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario - Conclusione, Decorrenza, Durata, cessazione, limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse - Riscatto totale e parziale - Opzioni contrattuali - Il Beneficiario del Contratto: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito? - Come si può cedere il Contratto?

Il Contraente _____

Cognome e Nome del Contraente:

Prestazione del consenso del Contraente

Presa visione dell'informativa, garantendo l'osservanza degli obblighi per i dati nel caso comunicati al Titolare e riferiti a terzi, con riferimento:

- al trattamento dei dati particolari (ad esempio stato di salute) **per le finalità relative all'attività assicurativa**, da parte del Titolare e degli altri soggetti sopraindicati sempre per le medesime finalità; **In caso di minori sottoscrivono i soggetti che esercitano la responsabilità genitoriale**

☐ CONSENTO ☐ NON CONSENTO

- al trattamento dei dati personali per **finalità di marketing e commerciali effettuate dal Titolare** con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario;
il consenso è **facoltativo**;

il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

☐ CONSENTO ☐ NON CONSENTO

- al trattamento dei dati personali **per finalità di profilazione effettuata dal Titolare**, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, in particolare definendo il profilo dell'interessato in base all'analisi dei suoi bisogni, abitudini e consumi al fine di inviare comunicazioni personalizzate e poter offrire proposte commisurate alle sue necessità e caratteristiche;

il consenso è **facoltativo**;

il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

☐ CONSENTO ☐ NON CONSENTO

- al trattamento dei dati personali per l'invio per finalità di marketing effettuato dal Titolare, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche (editoria, automotive servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia);

il consenso è **facoltativo**;

il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

☐ CONSENTO ☐ NON CONSENTO

- al trattamento dei dati personali per finalità di marketing di altre Società del Gruppo, nonché dei soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche, ai quali il Titolare comunicherà i dati. Detti soggetti tratteranno i dati per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto;

il consenso è **facoltativo**;

il consenso può essere espresso solo da soggetti di maggiore età;

☐ CONSENTO ☐ NON CONSENTO

☐ Dichiaro di oppormi al trattamento per finalità di marketing diretto nelle modalità di "soft spam" effettuato sulla base di un legittimo interesse da parte del Titolare

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà.

Luogo e Data _____

Nome e Cognome _____

Firma del Contraente _____