

MODUS.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

BCC VITA SPA (GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO ICCREA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5047

Istituito in Italia



Telefono +39 02 466275



customercare@bccvita.bcc.it
bcc.vita@actaliscertymail.it



www.bccvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/07/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

BCC VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/12/2024)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di MODUS sono gestite direttamente da BCC VITA SPA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

MODUS. ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. MODUS. ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Il presente glossario è stato redatto allo scopo di agevolare la comprensione dei principali termini tecnici utilizzati nell'illustrazione e nella disciplina di MODUS.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiario: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Corporate (emittenti): emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

COVIP: Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

Decreto: Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF: Exchange traded funds. Si tratta di fondi di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa; i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Fondo Interno: portafoglio di valori mobiliari, che costituisce patrimonio separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato.

Gestione interna separata: speciale forma di gestione del patrimonio di attivi, separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato. Il rendimento non viene calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.

Investment grade: si veda la voce "Rating o merito creditizio".

Modulo di Adesione: documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al Fondo pensione. In esso vengono quindi altresì riportati i dati identificativi dell'Aderente e dei Beneficiari e riassunte le caratteristiche del contratto.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

PIP: Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo.

Posizione Individuale: capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente.

Recesso: facoltà dell'Aderente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita: è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La Rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Strumenti Derivati: attività finanziaria il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (ad esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

Tasso Tecnico: tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni.

Tavole di Sopravvivenza: tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.bccvita.it).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

BCC Vita Garantita PIP

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore all'1%; dei flussi di contributi netti versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) si tiene conto pro-rata.



AVVERTENZA: Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 - Politica di gestione: le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (i titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche “costo storico” e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.
 - Strumenti finanziari: titoli di natura obbligazionaria (compresi Fondi obbligazionari e monetari); Titoli di natura azionaria (compresi OICR); Titoli di natura immobiliare (compresi i Fondi immobiliari).
 - Categorie di emittenti e settori industriali: per la componente obbligazionaria è privilegiato l'investimento in titoli governativi ed in altre obbligazioni ad elevato standard creditizio (il rating dell'emittente non deve essere inferiore all'investment grade). Per i Titoli di capitale, negoziati sul mercato dei capitali, gli investimenti sono effettuati in assenza di limiti riguardanti capitalizzazioni, dimensione o settore di appartenenza degli emittenti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici sia sullo studio dei fondamentali delle singole Società.
 - Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea area euro. Sono possibili investimenti nel nord America ed in Europa area no Euro.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

BCC Vita EQUITY AMERICA PIP

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 - Politica di gestione: si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie americane.
 - Strumenti finanziari: prevalentemente OICR armonizzati azionari riferibili ai mercati americani, con attività denominate sia in euro che in dollari statunitensi. E' prevista la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

- Categorie di emittenti e settori industriali: Gli OICR selezionati hanno caratteristiche simili a quelle del Benchmark sotto indicato, che tuttavia non costituisce per il Fondo in esame un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.
- Aree geografiche di investimento: Le azioni presenti negli OICR sono riferibili ai mercati americani.
- **Benchmark**: Standard & Poor's 500.

BCC Vita EQUITY EUROPA PIP

- **Categoria del comparto**: azionario.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 - Politica di gestione: si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie europee.
 - Strumenti finanziari: prevalentemente OICR armonizzati azionari riferibili ai mercati europei, con attività denominate prevalentemente in euro. E' prevista la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: gli OICR selezionati hanno caratteristiche simili a quelle del Benchmark sotto indicato, che tuttavia non costituisce per il Fondo in esame un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.
 - Aree geografiche di investimento: Le azioni presenti negli OICR sono riferibili ai mercati europei.
- **Benchmark**: DJ STOXX 600.

BCC Vita EQUITY ASIA PIP

- **Categoria del comparto**: azionario.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 - Politica di gestione: si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie asiatiche.
 - Strumenti finanziari: prevalentemente OICR armonizzati azionari riferibili ai mercati asiatici, con attività denominate in euro, dollari statunitensi e yen. E' prevista la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: Gli OICR selezionati hanno caratteristiche simili a quelle del Benchmark sotto indicato, che tuttavia non costituisce per il Fondo in esame un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.
 - Aree geografiche di investimento: Le azioni presenti negli OICR sono riferibili ai mercati asiatici.
- **Benchmark**: MSCI Ac ASIA inc Japan.

BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP

- **Categoria del comparto:** obbligazionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 - Politica di gestione: la gestione si propone di conseguire una crescita del capitale conferito, mediante investimenti in titoli obbligazionari internazionali di rating elevato, a tasso fisso e variabile.
 - Strumenti finanziari: prevalentemente OICR armonizzati obbligazionari, con attività denominate in euro, dollari statunitensi e yen. E' prevista la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: Gli OICR selezionati hanno caratteristiche simili a quelle del Benchmark sotto indicato, che tuttavia non costituisce per il Fondo in esame un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto. In particolare gli OICR investono prevalentemente in strumenti di debito emessi o garantiti da governi, agenzie e società appartenenti a paesi inclusi nella Zona A, ai sensi della 89/647/CEE, con rating non inferiore a "Investment Grade".
 - Aree geografiche di investimento: Le obbligazioni presenti negli OICR sono riferibili ai mercati internazionali.
- **Benchmark:** 40% JPMORGAN GLOBAL GOVT BOND EMU LC e 60% JPMORGAN GOVT BOND LOCAL Unhedged GBI Global.

I comparti. Andamento passato

BCC Vita Garantita PIP

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	<u>21.181.800</u>

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione di BCC Vita Garantita (analogamente alla gestione BCC Vita Garantita PIP) è delegata a BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia - via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata tenendo conto della necessità di garantire annualmente un rendimento minimo. Il criterio di determinazione dei rendimenti è basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento coincide con l'anno solare. La composizione della gestione è prevalentemente obbligazionaria, senza indicazione di limiti quantitativi o qualitativi agli investimenti previsti dal regolamento della Gestione. Gli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione non risultano al momento significativi, mentre non è adottato alcun particolare stile gestionale, tenuto conto della necessità di garantire annualmente un rendimento minimo.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario^(*)

Obbligazionario (Titoli di debito + Liquidità)				97,43%
Titoli di Stato 76,96%	Titoli <i>corporate</i> 17,27% (tutti quotati o <i>investment grade</i>)	OICR ⁽¹⁾ 0%	Liquidità 3,20%	
Emittenti Governativi 76,96%				
Azionario (Titoli di capitale)				2,57%

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	
Italia	57,7%
Altri Paesi dell'Unione Europea	30,43%
Altri Paesi area OCSE	6,04%
Liquidità	3,20%
Titoli di capitale	2,57%
Italia	100%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,20%
<i>Duration</i> media (componente obbligazionaria)	6,31 anni
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,07

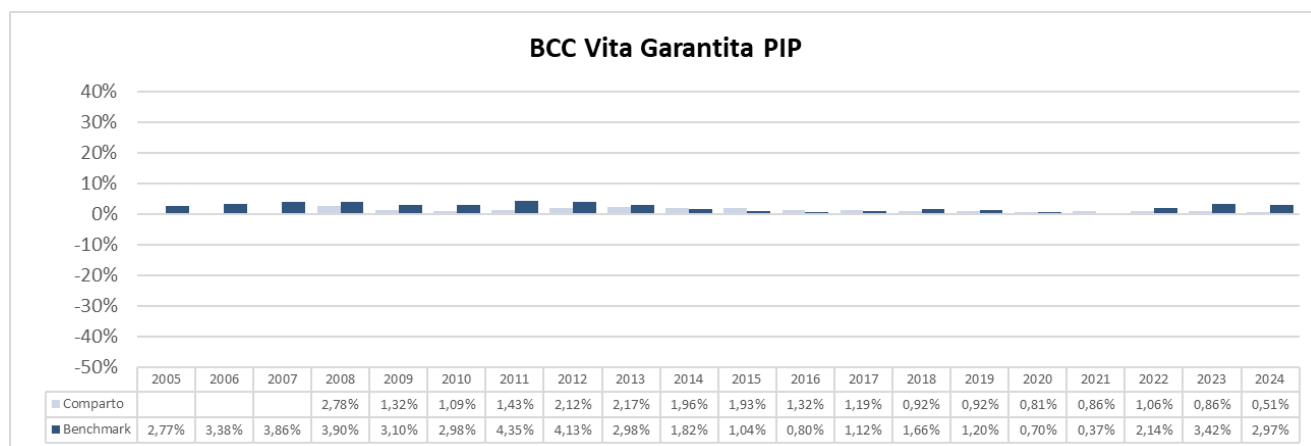
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.



Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾

Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

- (1) La gestione separata BCC Vita Garantita PIP è operativa dal 01/03/2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) non è disponibile per la Gestione interna separata che garantisce comunque un rendimento minimo annuo dell'1% sui contributi investiti, indipendentemente dai costi sostenuti.

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

BCC Vita EQUITY AMERICA PIP

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	<u>4.255.886</u>

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione di BCC Vita EQUITY AMERICA (analogamente alla gestione di BCC Vita EQUITY AMERICA PIP) è delegata a: BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

La composizione del Fondo interno è rappresentata da OICR armonizzati azionari riferibili a mercati americani.

L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie americane. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta irrilevante alla data del presente documento; Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, ottenuto selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sottoindicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 21%. Il profilo di rischio è alto, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera, viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il Benchmark utilizzato per il confronto è l'indice azionario "Standard & Poor's 500", indice calcolato dalla Standard & Poor's Corporation composto dalle 500 società a più grande capitalizzazione della Borsa di New York. È l'indicatore dell'andamento di tutto il mercato statunitense, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno. Esso tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Azionario	100%
OICR	100%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

OICR azionari	
USA	100%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,37%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	46,5%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,52

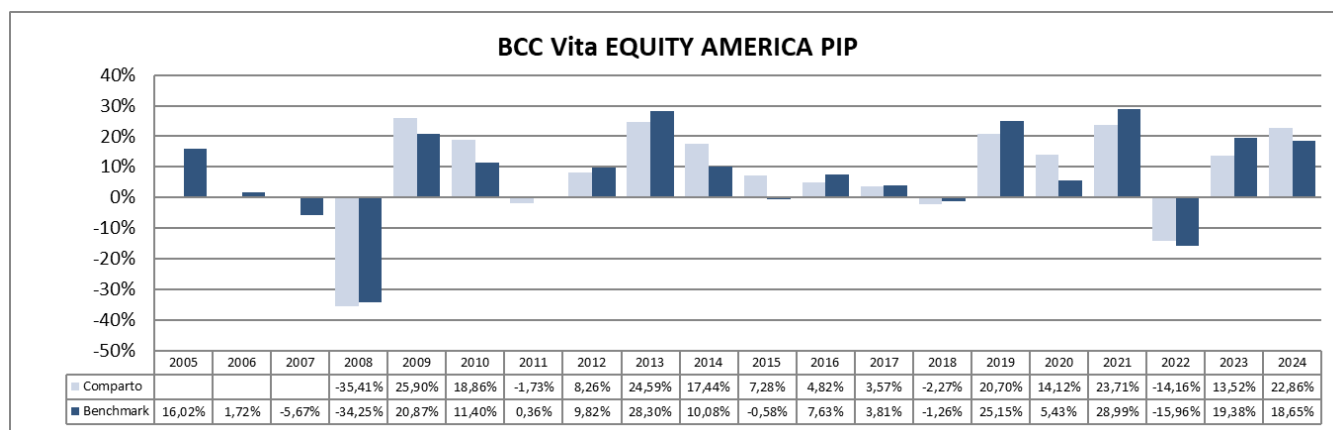
() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.



Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾

Benchmark: Standard & Poor's 500

⁽¹⁾ Il fondo interno BCC Vita EQUITY AMERICA PIP è operativo dal 01/03/2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,60%	0,59%	3,10%
• di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,60%	0,59%	3,10%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,05%	0,04%	0,01%
TOTALE PARZIALE	0,65%	0,63%	3,11%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	3,08%	3,11%	0,53%
TOTALE GENERALE	3,73%	3,74%	3,64%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

BCC Vita EQUITY EUROPA PIP

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	<u>2.933.588</u>

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione di BCC Vita EQUITY EUROPA (analogamente alla gestione di BCC Vita EQUITY AMERICA PIP) è delegata a: BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia - via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

La composizione del Fondo interno è rappresentata da OICR armonizzati azionari riferibili a mercati europei.

L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie europee. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta irrilevante alla data del presente documento.

Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, applicato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sottoindicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente pari al 20%. Il profilo di rischio è alto, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera, viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "DJ STOXX 600" - ponderato in base alla capitalizzazione, comprendente un'ampia gamma di titoli europei, che replica il DOW Jones Global Indexes Europe Index. Il calcolo dell'indice tiene conto del flottante. Il benchmark tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Azionario	100%
OICR	100%

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

OICR azionari	
Altri Paesi UE	100%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,98%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,44

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

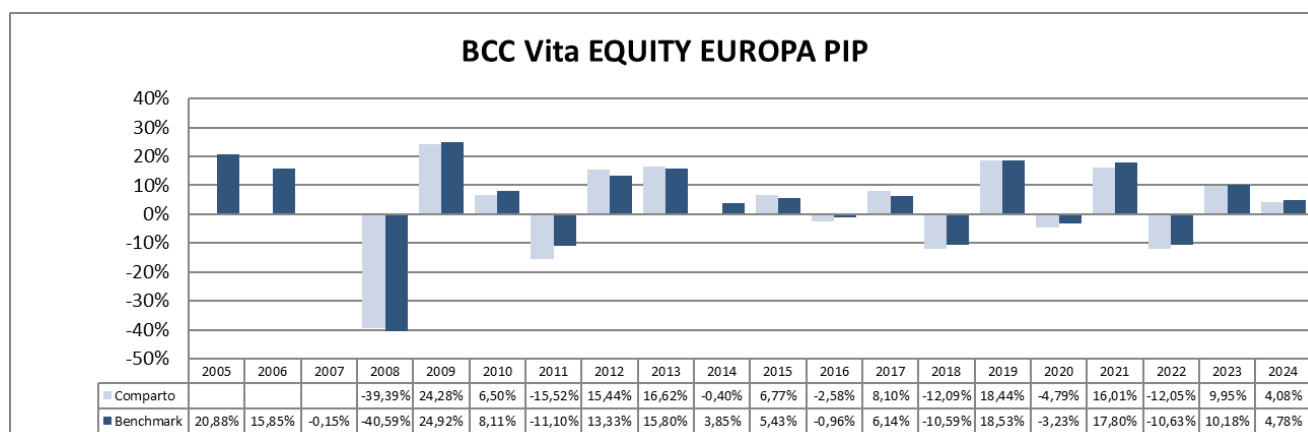
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: DJ STOXX 600.

⁽¹⁾ Il fondo interno BCC Vita EQUITY EUROPA PIP è operativo dal 01/03/2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,79%	0,71%	3,10%
• di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,79%	0,71%	3,10%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,05%	0,04%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,84%	0,75%	3,10%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	3,09%	3,10%	0,58%
TOTALE GENERALE	3,93%	3,85%	3,68%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

BCC Vita EQUITY ASIA PIP

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	<u>1.486.779</u>

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione di BCC Vita EQUITY ASIA (analogamente alla gestione di BCC Vita EQUITY AMERICA PIP) è delegata a: BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia - via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

L'investimento si propone di conseguire, nel lungo termine, una crescita del capitale conferito, a fronte di una maggiore oscillazione delle quotazioni dei titoli. Gli investimenti verranno gestiti attivamente al fine di sfruttare le opportunità emergenti nelle economie asiatiche. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta irrilevante alla data del presente documento. Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, adottato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sottoindicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente inferiore al 22%. Il profilo di rischio è alto, il che significa che è ragionevole prevedere elevati rendimenti ed a fronte di una significativa possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il benchmark utilizzato per il confronto, coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno, è l'indice azionario "MSCI Ac ASIA inc Japan" - rappresentativo dei principali mercati azionari asiatici per dimensione, composto dai titoli azionari selezionati da Morgan Stanley Capital International (MSCI) in base a criteri di capitalizzazione e di liquidità - che tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Azionario	100%
OICR	100%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

OICR azionari	
Giappone	80%
Altri Paesi non OCSE	20%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,52%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	45,48%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,40

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

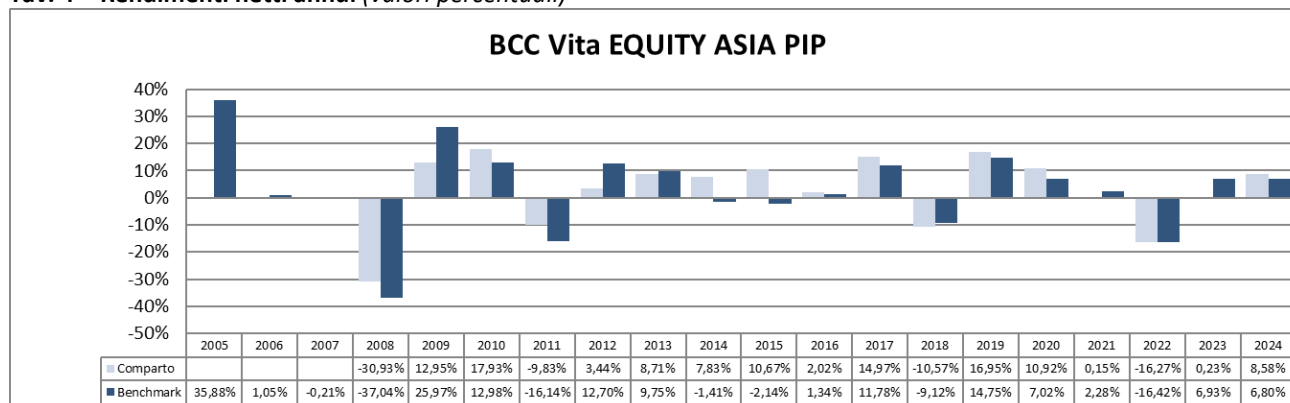
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: MSCI Ac ASIA inc Japan.

⁽¹⁾ Il fondo interno BCC Vita EQUITY ASIA PIP è operativo dal 01/03/2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,86%	0,85%	3,10%
• di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,86%	0,85%	3,10%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,05%	0,04%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,91%	0,89%	3,10%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	3,08%	3,10%	0,83%
TOTALE GENERALE	3,99%	3,99%	3,93%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	<u>1.522.608</u>

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione di BCC Vita WORLD GLOBAL BOND (analogamente alla gestione di BCC Vita EQUITY AMERICA PIP) è delegata a: BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia - via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

La composizione del Fondo interno è rappresentata da OICR armonizzati obbligazionari.

L'investimento si propone di conseguire una crescita del capitale conferito mediante investimenti in titoli obbligazionari internazionali di rating elevato, a tasso fisso e variabile. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio di ogni Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti. Il peso degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR, istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione risulta irrilevante alla data del presente documento. Lo stile gestionale adottato è di tipo attivo, applicato selezionando Fondi con caratteristiche simili a quelle del benchmark sotto indicato, il quale risulta tuttavia un mero parametro di confronto, tenuto conto dello scopo di massimizzare in ogni momento la redditività del Fondo. La volatilità media annua stimata e ritenuta accettabile per i connessi rischi di investimento è indicativamente inferiore al 7%. Il profilo di rischio è medio-alto, il che significa che è ragionevole prevedere rendimenti coerenti con livelli di tasso di interesse di emittenti di elevata solvibilità ed a fronte di una modesta possibilità di forti oscillazioni del valore della quota.

Nella selezione degli investimenti in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della conseguente componente aggiuntiva di rischio cambio. La Società ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi ad oggetto valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo.

Il Benchmark utilizzato per il confronto è l'indice composito obbligazionario "40% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 60% JPMorgan Govt Bond Local Unhedged GBI Global" -rappresentativo dei mercati obbligazionari dell'Unione Monetaria Europea, composto da strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi dagli Stati membri dell'EMU (European Monetary Union), con vita residua superiore a 12 mesi e rappresentativo dei principali mercati obbligazionari internazionali, composto da strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi dagli Stati dei principali Paesi sviluppati, denominati in valuta locale (il rischio di cambio non è coperto) e aventi vita residua superiore a 12 mesi-. Il benchmark è coerente con la tipologia di investimenti effettuata dal Fondo interno. Esso tuttavia non costituisce per il Fondo stesso un parametro significativo per la gestione finanziaria, la quale è finalizzata alla massimizzazione della redditività in senso assoluto.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi ed è prevista una valorizzazione delle quote settimanale.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Obbligazionario	100%
OICR	100%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

OICR obbligazionari	
Altri Paesi UE	100%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,26%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	19%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,68

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

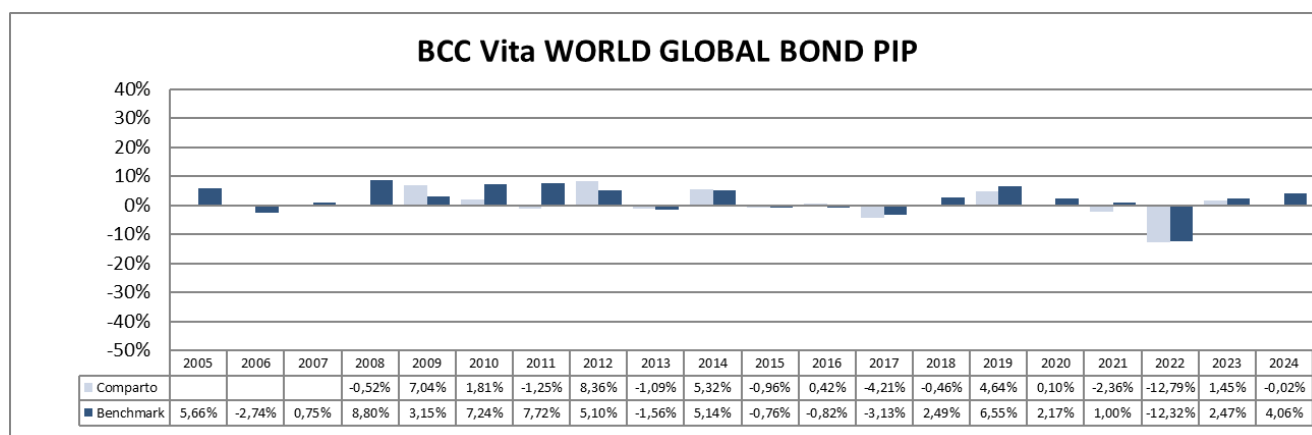
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: 40% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC e 60% JPMorgan Govt Bond Local Unhedged GBI Global.

⁽¹⁾ Il fondo interno BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP è operativo dal 01/03/2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,29%	0,34%	1,65%
• di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,29%	0,34%	1,65%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,07%	0,04%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,36%	0,38%	1,65 %
Oneri direttamente a carico degli aderenti	1,65%	1,65%	0,33%
TOTALE GENERALE	2,01%	2,03%	1,98%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

MODUS.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

BCC VITA SPA (GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO ICCREA)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5047

Istituito in Italia



Telefono +39 02 466275



customer@bccvita.bcc.it

bcc.vita@actaliscertymail.it



www.bccvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/07/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

BCC VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti (in vigore dal 21/05/2025)

Il soggetto istitutore/gestore

BCC VITA S.p.A. è una società per azioni con Sede Legale in Italia e sottoposta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas Cardif, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento N° 2091 del 29 maggio 2002 - Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7 giugno 2002. Codice Fiscale e Partita Iva 06868981009 Registro Imprese Milano REA n. 1714097. La data di scadenza della Compagnia è fissata al 31/12/2050. La Compagnia ha Sede Legale in Milano (20124), in Piazza Lina Bo Bardi 3. Recapito Telefonico: +39 02 466275 - Sito Internet: <http://www.bccvita.it>. La revisione contabile è affidata a Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Via Meravigli, 12-20123 Milano.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, III, IV e V di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ed è iscritta al n. 100143 dell'albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione tenuto presso IVASS.

Il capitale sottoscritto è di euro 62.000.000,00 ed è interamente versato.

Il **Consiglio di amministrazione** di BCC Vita S.p.A., in carica per tre esercizi sociali e cioè fino all'approvazione del bilancio della Società relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2026, è così costituito:

Flavio Piva	Presidente	Nato a Bressanone (BZ) il 08/02/1965
Alessandro Deodato	Consigliere	Nato a Tripoli (Libia) il 27/08/1969
Armando Ponzini	Consigliere	Nato a Milano il 27/06/1968
Stefano Maria Luca Milani	Consigliere	Nato a Milano il 26/04/1959
Pierpaolo Di Paola	Consigliere	Nato a Torino il 13/12/1958
Jacques Faveyrol	Consigliere	Nato a Sandhurst (Regno Unito) il 16/07/1966
Helene Thillier	Consigliere	Nato a Maisons-Alfort (Francia) il 08/06/1969
Antonia Di Bella	Consigliere	Nata a Drapia (VV) il 17/02/1965
Kalypso Tiga	Consigliere	Nata a Atene (Grecia) il 26/06/1968

Il **Collegio Sindacale** è così composto:

Paola Alessandra Paris	Presidente del Collegio Sindacale	Nata a Milano il 26/03/1968
Benedetto Gamucci	Sindaco Effettivo	Nato a Roma il 21/08/1959
Sabrina Navarra	Sindaco Effettivo	Nata a Palermo il 10/02/1967
Michele Maria Gabriele Amico	Sindaco Supplente	Nato a Caltanissetta il 08/11/1961
Italiano Maria	Sindaco Supplente	Nata a Palermo il 05/01/1970

Il Responsabile

Responsabile del Fondo, in carica per un triennio a partire dal 01.06.2025, è il dottor Paolo De Angelis, nato a Roma (RM) il 09.04.1953.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse è delegata a BCC Risparmio & Previdenza SGR S.p.A., con Sede in Italia - via Carlo Esterle 9/11, 20132 Milano.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da BCC Vita SPA.

La revisione legale dei conti

L'incarico di revisione contabile è conferito a Ernst & Young S.p.A., con sede legale in **Via Meravigli, 12** - 20123 Milano - per gli esercizi 2024-2032.

La raccolta delle adesioni

Il PIP è chiuso a nuove adesioni.