



**ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI,  
A PRESTAZIONI IN PARTE RIVALUTABILI E IN PARTE COLLEGATE A FONDI INTERNI  
UNIT LINKED**

**IL PRESENTE SET INFORMATIVO CONTENENTE:**

Documenti con le informazioni chiave KID

Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP

Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario

Modulo di proposta

**DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI  
ASSICURAZIONE**

***Prima della sottoscrizione leggere attentamente i documenti precontrattuali disponibili anche sul  
sito internet della Compagnia [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)***

## Documento contenente le informazioni chiave

### 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: LIFE MULTIRAMO PROTETTA - LIFE SICUREZZA

Compagnia: BAC Life S.p.A. – Gruppo Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese

Sito web della Compagnia: [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero 0549.871134

Banca Centrale di San Marino è l'Autorità responsabile della vigilanza di BAC Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01/03/2026

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, a vita intera con capitale collegato ad una gestione separata e a fondi interni unit linked, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Termine:** Il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Bac Life non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

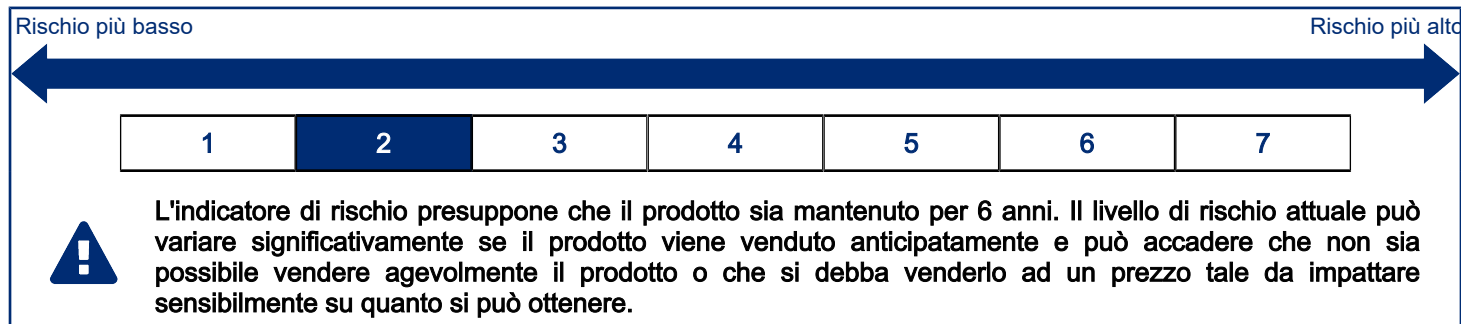
**Obiettivi:** La finalità del prodotto d'investimento assicurativo LIFE MULTIRAMO PROTETTA è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la crescita del capitale attraverso l'investimento nei fondi interni unit linked "Life Previdente", Life Equilibrata" e " Life Dinamica" e garantendo contestualmente la parte del capitale investito nella gestione separata denominata "Life Sicurezza". Nella gestione separata, istituita da Bac Life e gestita separatamente dalle altre attività, confluiscono i premi investiti dal Contraente. LIFE SICUREZZA prevede una gestione attiva attraverso un attento bilanciamento tra le diverse tipologie di investimento disponibili (titoli obbligazionari, titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali). Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata, al netto del costo di gestione trattenuto da Bac Life, deriva IL RENDIMENTO da attribuire alle prestazioni contrattuali.

**Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio, con esigenza di investimento e in via secondaria con esigenze di natura successoria, che prediliga o la conservazione o la crescita del capitale investito sulla base dei fondi interni prescelti, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, accettando il rischio di perderne una parte, con disponibilità ad investire tramite un premio unico e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, che intenda esercitare eventualmente il riscatto dell'investimento solo dopo che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, che abbia una adeguata conoscenza o esperienza sia sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate sia sui mercati obbligazionari e azionari, che abbia una propensione al rischio o bassa o media o medio-alta sulla base dei fondi interni prescelti e che sia disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione assicurativa per perseguire maggiori rendimenti, con una capacità di sostenere perdite fino al 80% del valore dell'investimento, che non abbia preferenze o obiettivi di sostenibilità nelle diverse declinazioni ambientali, sociali e di governance.

**Prestazioni assicurative e costi:** Al decesso dell'Assicurato dopo il periodo di carenza, viene riconosciuta ai Beneficiari la prestazione sulla gestione separata comprensiva della maggiorazione e la prestazione sui fondi interni comprensiva del bonus se l'Assicurato al momento del decesso ha un'età assicurativa uguale o inferiore a 70 anni. Oltre i 70 anni viene applicata al valore dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%. Il valore della prestazione è riportata nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore sintetico di rischio



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

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

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 dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto garantisce la restituzione del capitale investito. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

### Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
Esempio di investimento: € 10.000	1 anno	6 anni
Premio assicurativo [€ 0]		

#### Caso vita

Minimo	Importo minimo monetario	€ 9.360	€ 9.850
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.530	€ 10.440
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,74%	0,73%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.530	€ 10.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,72%	0,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.530	€ 10.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,68%	1,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 11.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,63%	1,77%

#### Caso morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.850
-------------------	-----------------------------------------------------------------------	----------	----------

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

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

### Cosa accade se BAC Life S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal prodotto.

### 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 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 778	€ 769
Incidenza annuale dei costi (*)	7,9%	1,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,0%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto e la relativa documentazione vanno presentata in forma scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto, presso l'Intermediario o direttamente presso la Società. Per la parte investita nei fondi interni, il valore di riscatto equivale alla somma del controvalore delle quote detenute in ciascun fondo alla data della richiesta di riscatto. Per la parte investita nella gestione separata, il valore di riscatto è pari alla prestazione rivalutata "prorata temporis" fino alla data della richiesta di riscatto. Ai fini del riscatto, alla prestazione investita nella gestione separata viene applicata una riduzione percentuale in funzione del tempo trascorso dall'investimento di ciascun premio corrisposto (iniziale o aggiuntivo) rispetto alla data del riscatto, pari al 5% se il riscatto avviene nel corso del secondo anno dalla decorrenza, al 4% se avviene nel corso del terzo anno, 2,5% se avviene nel corso del quarto anno e 1% se avviene nel corso del quinto anno. Successivamente la riduzione percentuale è pari a 0%. Ad ogni operazione di riscatto totale o parziale viene applicata una commissione fissa a copertura dei costi gestionali pari a € 50. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto dei costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita, alla condotta della Società e del soggetto che vende tali prodotti, e all'informativa precontrattuale e contrattuale o la gestione del contratto devono essere inoltrati per iscritto mediante **lettera raccomandata A.R. indirizzata a: BAC Life Impresa Sammarinese di Assicurazione sulla vita S.p.a. - Via tre Settembre, 316 47891 Dogana (RSM) telefono +378/871134 - 0549/871134** o utilizzando l'indirizzo email [reclami@bac.sm](mailto:reclami@bac.sm) indicando: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve descrizione del motivo di lamentela; d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. La Società si riserva di evadere la richiesta entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Resta ferma la facoltà del Contraente di inviare alla Banca Centrale di San Marino (BCSM) segnalazioni relative alla condotta della Società. Le segnalazioni-esposto devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: a) **raccomandata elettronica o cartacea a BCSM - Dipartimento Vigilanza, Via del Voltone n. 120 – 47890 San Marino**; b) consegna brevi manu al medesimo indirizzo sopra specificato, con contestuale rilascio di ricevuta. Le segnalazioni-whistleblowing devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: direttamente presso il Dipartimento Vigilanza all'indirizzo sopra specificato e previo appuntamento, riferendo al personale del Dipartimento medesimo che provvederà a redigere apposito verbale sottoscritto dal segnalante; b) consegnando brevi manu o a mezzo raccomandata cartacea o elettronica la segnalazione sottoscritta in calce e conforme all'allegato A del Regolamento 2007-01 di BCSM (reperibile sul sito [www.bcsm.sm](http://www.bcsm.sm)) ; c) inviando a mezzo mail all'indirizzo [whistleblowing@bcsm.sm](mailto:whistleblowing@bcsm.sm) con allegata la segnalazione di cui alla precedente lettera b) in formato elettronico. Quale forma alternativa di risoluzione extragiudiziale è prevista la "Camera di conciliazione consumatori", in base al disposto dell'art. 26 DD n. 160/2024 .Si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm). Le performance passate dei fondi interni unit linked sono consultabili alla pagina <https://www.baclife.sm/performance-passate-fondi-unit-linked/>.

## Documento contenente le informazioni chiave

### 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: LIFE MULTIRAMO PROTETTA - Fondo interno LIFE PREVIDENTE

**Compagnia:** BAC Life S.p.A. – Gruppo Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese

**Sito web della Compagnia:** [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)

**Numero di telefono:** Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero 0549.871134

Banca Centrale di San Marino è l'Autorità responsabile della vigilanza di BAC Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**Data del documento:** 01/03/2026

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, a vita intera con capitale collegato ad una gestione separata e a fondi interni unit linked, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Termine:** Il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Bac Life non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

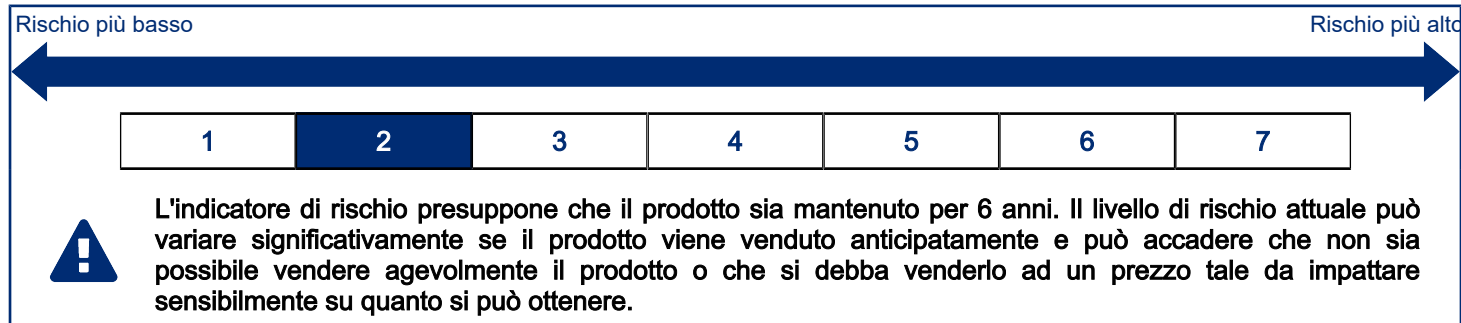
**Obiettivi:** La finalità del prodotto d'investimento assicurativo LIFE MULTIRAMO PROTETTA è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la crescita del capitale attraverso l'investimento nei fondi interni unit linked Life Previdente, Life Equilibrata e Life Dinamica e garantendo contestualmente la parte del capitale investito nella gestione separata Life Sicurezza. LIFE PREVIDENTE prevede una gestione attiva e persegue una significativa redditività attraverso investimenti concentrati prevalentemente nel comparto obbligazionario e, in misura più contenuta, nei comparti monetario ed azionario. Dal valore unitario della quota, calcolato settimanalmente e al quale è già stato applicato il costo di gestione, deriva il valore dell'investimento.

**Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio, con esigenza di investimento che prediliga o la conservazione o la crescita del capitale investito sulla base dei fondi interni prescelti, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, con disponibilità ad investire tramite un premio unico e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, che intenda esercitare eventualmente il riscatto solo dopo che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, che abbia una adeguata conoscenza ed esperienza sia sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate sia sui mercati obbligazionari e azionari, che abbia una propensione al rischio media e che sia disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione assicurativa per perseguire maggiori rendimenti, con una capacità di sostenere perdite fino al 80% del valore dell'investimento, che non abbia preferenze/obiettivi di sostenibilità ambientali, sociali e di governance.

**Prestazioni assicurative e costi:** Al decesso dell'Assicurato dopo il periodo di carenza, viene riconosciuta ai Beneficiari la prestazione sulla gestione separata comprensiva della maggiorazione e la prestazione sui fondi interni comprensiva del bonus se l'Assicurato al momento del decesso ha un'età assicurativa uguale o inferiore a 70 anni. Oltre i 70 anni viene applicata al valore dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%. Il valore della prestazione è riportata nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore sintetico di rischio



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

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

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 dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		

### Caso vita

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.870</b>	<b>€ 6.390</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-31,34%</i>	<i>-7,20%</i>
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.440</b>	<b>€ 10.010</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-15,63%</i>	<i>0,02%</i>
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.580</b>	<b>€ 11.030</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-4,24%</i>	<i>1,65%</i>
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.270</b>	<b>€ 11.690</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>2,73%</i>	<i>2,64%</i>

### Caso morte

<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.130</b>	<b>€ 11.080</b>
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-----------------

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2024.

## Cosa accade se BAC Life S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal prodotto.

## 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 EUR di investimento.

	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 6 anni</b>
<b>Costi totali</b>	<b>€ 860</b>	<b>€ 1.282</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>8,7%</b>	<b>2,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i

servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,5%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito rispetto al parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi rappresenta la media degli ultimi 5 anni.	0,2%

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto e la relativa documentazione vanno presentata in forma scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto, presso l'Intermediario o direttamente presso la Società. Per la parte investita nei fondi interni, il valore di riscatto equivale alla somma del controvalore delle quote detenute in ciascun fondo alla data della richiesta di riscatto. Per la parte investita nella gestione separata, il valore di riscatto è pari alla prestazione rivalutata "prorata temporis" fino alla data della richiesta di riscatto. Ai fini del riscatto, alla prestazione investita nella gestione separata viene applicata una riduzione percentuale in funzione del tempo trascorso dall'investimento di ciascun premio corrisposto (iniziale o aggiuntivo) rispetto alla data del riscatto, pari al 5% se il riscatto avviene nel corso del secondo anno dalla decorrenza, al 4% se avviene nel corso del terzo anno, 2,5% se avviene nel corso del quarto anno e 1% se avviene nel corso del quinto anno. Successivamente la riduzione percentuale è pari a 0%. Ad ogni operazione di riscatto totale o parziale viene applicata una commissione fissa a copertura dei costi gestionali pari a € 50. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto dei costi sul rendimento.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita, alla condotta della Società e del soggetto che vende tali prodotti, e all'informativa precontrattuale e contrattuale o la gestione del contratto devono essere inoltrati per iscritto mediante **lettera raccomandata A.R. indirizzata a: BAC Life Impresa Sammarinese di Assicurazione sulla vita S.p.a. - Via tre Settembre, 316 47891 Dogana (RSM) telefono +378/871134 - 0549/871134** o utilizzando l'indirizzo email [reclami@bac.sm](mailto:reclami@bac.sm) indicando: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve descrizione del motivo di lamentela; d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. La Società si riserva di evadere la richiesta entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Resta ferma la facoltà del Contraente di inviare alla Banca Centrale di San Marino (BCSM) segnalazioni relative alla condotta della Società. Le segnalazioni-esposto devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: a) **raccomandata elettronica o cartacea a BCSM - Dipartimento Vigilanza, Via del Voltone n. 120 – 47890 San Marino**; b) consegna brevi manu al medesimo indirizzo sopra specificato, con contestuale rilascio di ricevuta. Le segnalazioni-whistleblowing devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: direttamente presso il Dipartimento Vigilanza all'indirizzo sopra specificato e previo appuntamento, riferendo al personale del Dipartimento medesimo che provvederà a redigere apposito verbale sottoscritto dal segnalante; b) consegnando brevi manu o a mezzo raccomandata cartacea o elettronica la segnalazione sottoscritta in calce e conforme all'allegato A del Regolamento 2007-01 di BCSM (reperibile sul sito [www.bcsm.sm](http://www.bcsm.sm)) ; c) inviando a mezzo mail all'indirizzo [whistleblowing@bcsm.sm](mailto:whistleblowing@bcsm.sm) con allegata la segnalazione di cui alla precedente lettera b) in formato elettronico. Quale forma alternativa di risoluzione extragiudiziale è prevista la "Camera di conciliazione consumatori", in base al disposto dell'art. 26 DD n. 160/2024 .Si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm). Le performance passate dei fondi interni unit linked sono consultabili alla pagina <https://www.baclife.sm/performance-passate-fondi-unit-linked/>.

## Documento contenente le informazioni chiave

### 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: LIFE MULTIRAMO PROTETTA - Fondo interno LIFE EQUILIBRATA

Compagnia: BAC Life S.p.A. – Gruppo Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese

Sito web della Compagnia: [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero 0549.871134

Banca Centrale di San Marino è l'Autorità responsabile della vigilanza di BAC Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01/03/2026

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, a vita intera con capitale collegato ad una gestione separata e a fondi interni unit linked, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Termine:** Il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Bac Life non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Obiettivi:** La finalità del prodotto d'investimento assicurativo LIFE MULTIRAMO PROTETTA è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la crescita del capitale attraverso l'investimento nei fondi interni unit linked Life Previdente, Life Equilibrata e Life Dinamica e garantendo contestualmente la parte del capitale investito nella gestione separata Life Sicurezza. LIFE EQUILIBRATA prevede una gestione attiva e persegue una significativa redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto obbligazionario e, in misura equilibrata, nei comparti monetario ed azionario. Dal valore unitario della quota, calcolato settimanalmente, al quale è già stato applicato il costo di gestione, deriva il valore dell'investimento.

**Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio, con esigenza di investimento che prediliga o la conservazione o la crescita del capitale investito sulla base dei fondi interni prescelti, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, con disponibilità ad investire tramite un premio unico e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, che intenda esercitare eventualmente il riscatto solo dopo che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, che abbia una adeguata conoscenza ed esperienza sia sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate sia sui mercati obbligazionari e azionari, che abbia una propensione al rischio media e che sia disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione assicurativa per perseguire maggiori rendimenti, con una capacità di sostenere perdite fino al 80% del valore dell'investimento, che non abbia preferenze/obiettivi di sostenibilità ambientali, sociali e di governance.

**Prestazioni assicurative e costi:** Al decesso dell'Assicurato dopo il periodo di carenza, viene riconosciuta ai Beneficiari la prestazione sulla gestione separata comprensiva della maggiorazione e la prestazione sui fondi interni comprensiva del bonus se l'Assicurato al momento del decesso ha un'età assicurativa uguale o inferiore a 70 anni. Oltre i 70 anni viene applicata al valore dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%. Il valore della prestazione è riportata nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il livello di rischio attuale può variare significativamente se il prodotto viene venduto anticipatamente e può accadere che non sia possibile vendere agevolmente il prodotto o che si debba venderlo ad un prezzo tale da impattare sensibilmente su quanto si può ottenere.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		

### Caso vita

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.130</b>	<b>€ 5.350</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-38,70%</i>	<i>-9,90%</i>
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.390</b>	<b>€ 10.150</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-16,08%</i>	<i>0,25%</i>
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.700</b>	<b>€ 12.230</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-2,98%</i>	<i>3,41%</i>
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.910</b>	<b>€ 13.530</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>9,14%</i>	<i>5,17%</i>

### Caso morte

<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.270</b>	<b>€ 12.280</b>
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-----------------

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2024.

## Cosa accade se BAC Life S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal prodotto.

## 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 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 848</b>	<b>€ 1.254</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>8,6%</b>	<b>1,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i

servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,5%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito rispetto al parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi rappresenta la media degli ultimi 5 anni.	0,1%

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto e la relativa documentazione vanno presentata in forma scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto, presso l'Intermediario o direttamente presso la Società. Per la parte investita nei fondi interni, il valore di riscatto equivale alla somma del controvalore delle quote detenute in ciascun fondo alla data della richiesta di riscatto. Per la parte investita nella gestione separata, il valore di riscatto è pari alla prestazione rivalutata "prorata temporis" fino alla data della richiesta di riscatto. Ai fini del riscatto, alla prestazione investita nella gestione separata viene applicata una riduzione percentuale in funzione del tempo trascorso dall'investimento di ciascun premio corrisposto (iniziale o aggiuntivo) rispetto alla data del riscatto, pari al 5% se il riscatto avviene nel corso del secondo anno dalla decorrenza, al 4% se avviene nel corso del terzo anno, 2,5% se avviene nel corso del quarto anno e 1% se avviene nel corso del quinto anno. Successivamente la riduzione percentuale è pari a 0%. Ad ogni operazione di riscatto totale o parziale viene applicata una commissione fissa a copertura dei costi gestionali pari a € 50. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto dei costi sul rendimento.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita, alla condotta della Società e del soggetto che vende tali prodotti, e all'informativa precontrattuale e contrattuale o la gestione del contratto devono essere inoltrati per iscritto mediante **lettera raccomandata A.R. indirizzata a: BAC Life Impresa Sammarinese di Assicurazione sulla vita S.p.a. - Via tre Settembre, 316 47891 Dogana (RSM) telefono +378/871134 - 0549/871134** o utilizzando l'indirizzo email [reclami@bac.sm](mailto:reclami@bac.sm) indicando: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve descrizione del motivo di lamentela; d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. La Società si riserva di evadere la richiesta entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Resta ferma la facoltà del Contraente di inviare alla Banca Centrale di San Marino (BCSM) segnalazioni relative alla condotta della Società. Le segnalazioni-esposto devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: a) **raccomandata elettronica o cartacea a BCSM - Dipartimento Vigilanza, Via del Voltone n. 120 – 47890 San Marino**; b) consegna brevi manu al medesimo indirizzo sopra specificato, con contestuale rilascio di ricevuta. Le segnalazioni-whistleblowing devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: direttamente presso il Dipartimento Vigilanza all'indirizzo sopra specificato e previo appuntamento, riferendo al personale del Dipartimento medesimo che provvederà a redigere apposito verbale sottoscritto dal segnalante; b) consegnando brevi manu o a mezzo raccomandata cartacea o elettronica la segnalazione sottoscritta in calce e conforme all'allegato A del Regolamento 2007-01 di BCSM (reperibile sul sito [www.bcsm.sm](http://www.bcsm.sm)) ; c) inviando a mezzo mail all'indirizzo [whistleblowing@bcsm.sm](mailto:whistleblowing@bcsm.sm) con allegata la segnalazione di cui alla precedente lettera b) in formato elettronico. Quale forma alternativa di risoluzione extragiudiziale è prevista la "Camera di conciliazione consumatori", in base al disposto dell'art. 26 DD n. 160/2024 .Si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm). Le performance passate dei fondi interni unit linked sono consultabili alla pagina <https://www.baclife.sm/performance-passate-fondi-unit-linked/>.

## Documento contenente le informazioni chiave

### 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: LIFE MULTIRAMO PROTETTA - Fondo interno LIFE DINAMICA

Compagnia: BAC Life S.p.A. – Gruppo Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese

Sito web della Compagnia: [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero 0549.871134

Banca Centrale di San Marino è l'Autorità responsabile della vigilanza di BAC Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01/03/2026

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, a vita intera con capitale collegato ad una gestione separata e a fondi interni unit linked, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Termine:** Il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Bac Life non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Obiettivi:** La finalità del prodotto d'investimento assicurativo LIFE MULTIRAMO PROTETTA è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la crescita del capitale attraverso l'investimento nei fondi interni unit linked Life Previdente, Life Equilibrata e Life Dinamica e garantendo contestualmente la parte del capitale investito nella gestione separata Life Sicurezza. LIFE DINAMICA prevede una gestione attiva e persegue una significativa redditività nel lungo periodo derivante da investimenti orientati soprattutto nel comparto azionario, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. Dal valore unitario della quota, calcolato settimanalmente e al quale è già stato applicato il costo di gestione deriva il valore dell'investimento.

**Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio, con esigenza di investimento che prediliga o la conservazione o la crescita del capitale investito sulla base dei fondi interni prescelti, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, con disponibilità ad investire tramite un premio unico e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, che intenda esercitare eventualmente il riscatto solo dopo che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, che abbia una adeguata conoscenza ed esperienza sia sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate sia sui mercati obbligazionari e azionari, che abbia una propensione al rischio media e che sia disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione assicurativa per perseguire maggiori rendimenti, con una capacità di sostenere perdite fino al 80% del valore dell'investimento, che non abbia preferenze/obiettivi di sostenibilità ambientali, sociali e di governance.

**Prestazioni assicurative e costi:** Al decesso dell'Assicurato dopo il periodo di carenza, viene riconosciuta ai Beneficiari la prestazione sulla gestione separata comprensiva della maggiorazione e la prestazione sui fondi interni comprensiva del bonus se l'Assicurato al momento del decesso ha un'età assicurativa uguale o inferiore a 70 anni. Oltre i 70 anni viene applicata al valore dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%. Il valore della prestazione è riportata nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il livello di rischio attuale può variare significativamente se il prodotto viene venduto anticipatamente e può accadere che non sia possibile vendere agevolmente il prodotto o che si debba venderlo ad un prezzo tale da impattare sensibilmente su quanto si può ottenere.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		

### Caso vita

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.400</b>	<b>€ 4.370</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-46,02%</i>	<i>-12,88%</i>
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.880</b>	<b>€ 10.250</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-21,16%</i>	<i>0,41%</i>
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840</b>	<b>€ 12.600</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-1,64%</i>	<i>3,92%</i>
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.570</b>	<b>€ 14.940</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>15,65%</i>	<i>6,93%</i>

### Caso morte

<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.410</b>	<b>€ 12.650</b>
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-----------------

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2019 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2021.

## Cosa accade se BAC Life S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal prodotto.

## 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 EUR di investimento.

	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 6 anni</b>
<b>Costi totali</b>	<b>€ 874</b>	<b>€ 1.453</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>8,8%</b>	<b>2,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i

servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,9%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito rispetto al parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi rappresenta la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto e la relativa documentazione vanno presentata in forma scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto, presso l'Intermediario o direttamente presso la Società. Per la parte investita nei fondi interni, il valore di riscatto equivale alla somma del controvalore delle quote detenute in ciascun fondo alla data della richiesta di riscatto. Per la parte investita nella gestione separata, il valore di riscatto è pari alla prestazione rivalutata "prorata temporis" fino alla data della richiesta di riscatto. Ai fini del riscatto, alla prestazione investita nella gestione separata viene applicata una riduzione percentuale in funzione del tempo trascorso dall'investimento di ciascun premio corrisposto (iniziale o aggiuntivo) rispetto alla data del riscatto, pari al 5% se il riscatto avviene nel corso del secondo anno dalla decorrenza, al 4% se avviene nel corso del terzo anno, 2,5% se avviene nel corso del quarto anno e 1% se avviene nel corso del quinto anno. Successivamente la riduzione percentuale è pari a 0%. Ad ogni operazione di riscatto totale o parziale viene applicata una commissione fissa a copertura dei costi gestionali pari a € 50. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto dei costi sul rendimento.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita, alla condotta della Società e del soggetto che vende tali prodotti, e all'informativa precontrattuale e contrattuale o la gestione del contratto devono essere inoltrati per iscritto mediante **lettera raccomandata A.R. indirizzata a: BAC Life Impresa Sammarinese di Assicurazione sulla vita S.p.a. - Via tre Settembre, 316 47891 Dogana (RSM) telefono +378/871134 - 0549/871134** o utilizzando l'indirizzo email [reclami@bac.sm](mailto:reclami@bac.sm) indicando: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve descrizione del motivo di lamentela; d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. La Società si riserva di evadere la richiesta entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Resta ferma la facoltà del Contraente di inviare alla Banca Centrale di San Marino (BCSM) segnalazioni relative alla condotta della Società. Le segnalazioni-esposto devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: a) **raccomandata elettronica o cartacea a BCSM - Dipartimento Vigilanza, Via del Voltone n. 120 – 47890 San Marino**; b) consegna brevi manu al medesimo indirizzo sopra specificato, con contestuale rilascio di ricevuta. Le segnalazioni-whistleblowing devono essere presentate per iscritto con una delle seguenti modalità alternative: direttamente presso il Dipartimento Vigilanza all'indirizzo sopra specificato e previo appuntamento, riferendo al personale del Dipartimento medesimo che provvederà a redigere apposito verbale sottoscritto dal segnalante; b) consegnando brevi manu o a mezzo raccomandata cartacea o elettronica la segnalazione sottoscritta in calce e conforme all'allegato A del Regolamento 2007-01 di BCSM (reperibile sul sito [www.bcsm.sm](http://www.bcsm.sm)) ; c) inviando a mezzo mail all'indirizzo [whistleblowing@bcsm.sm](mailto:whistleblowing@bcsm.sm) con allegata la segnalazione di cui alla precedente lettera b) in formato elettronico. Quale forma alternativa di risoluzione extragiudiziale è prevista la "Camera di conciliazione consumatori", in base al disposto dell'art. 26 DD n. 160/2024 .Si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm). Le performance passate dei fondi interni unit linked sono consultabili alla pagina <https://www.baclife.sm/performance-passate-fondi-unit-linked/>.

# Assicurazione a vita intera a premio unico e prestazioni in parte rivalutabili e in parte legate a fondi interni unit linked



Documento informativo precontrattuale per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP IBIP)

## LIFE MULTIRAMO PROTETTA

### Contratto multiramo (Rami Assicurativi I e III)

Data di realizzazione: 01/03/2026 (il DIP IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

#### A - 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 ed 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.

#### B – SOCIETA'

BAC LIFE S.p.A. – Impresa sammarinese di assicurazione sulla vita, con Sede Legale e Direzione Generale a San Marino, Via Tre Settembre n. 316, 47891, Dogana (Repubblica di San Marino);

sito internet: [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm) email: [info@baclife.sm](mailto:info@baclife.sm) PEC: [baclife@pec.bac.sm](mailto:baclife@pec.bac.sm)

Società facente parte del Gruppo Banca Agricola Commerciale - Istituto Bancario Sammarinese S.p.A. iscritta nel Registro delle Imprese Capogruppo al n° IC004. BAC Life S.p.a. è posseduta al 100% dalla Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.A. BAC LIFE S.p.A. è una impresa di assicurazioni sulla vita di diritto sammarinese, soggetta alla vigilanza della Banca Centrale della Repubblica di San Marino; è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita (rami I, III, V) ed è Iscritta nel Registro Soggetti Autorizzati (Legge 165 del 17/11/2002, art. 11), in data 18/05/2009 al n° 71. Il Registro dei Soggetti Autorizzati è tenuto dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino ed è consultabile sul sito [www.bcsmlife.sm](http://www.bcsmlife.sm). Con riferimento al bilancio d'esercizio al 31/12/2024, il patrimonio netto ammonta a € 6.883.885 e il risultato economico di periodo ammonta a € 98.255. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il margine di solvibilità disponibile al 31/12/2024 ammonta a € 6.782.207, con un'eccedenza di € 1.430.900 ed un indice di solvibilità pari a 1,27. La quota di garanzia è pari a € 1.783.769. Maggiori informazioni sulla situazione di solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa sono disponibili sul sito dell'impresa al seguente link: <https://www.baclife.sm/bilanci/>.

Il contratto è retto dal diritto sammarinese.

#### C - PRODOTTO

Il presente contratto multiramo è a vita intera e a premio unico, sottoscrivibile da persone fisiche o da persone giuridiche. Il contratto prevede la possibilità di riscatto totale e di riscatti parziali. A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa, all'atto della sottoscrizione della proposta, un premio unico di importo non inferiore a € 5.000. Avrà, inoltre, la possibilità di effettuare successivi versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a € 2.000. Il totale dei premi versati non deve superare la soglia di € 300.000.

I premi versati, al netto dei costi descritti nel successivo paragrafo "Quali sono i costi?", vengono investiti per il 20% nella gestione separata interna "Life Sicurezza", e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione separata. La rivalutazione, una volta attribuita al contratto, concorre a sua volta alla determinazione delle rivalutazioni successive. Il restante 80% del premio versato, al netto dei costi, viene investito in uno o più dei seguenti fondi interni: Life Previdente, Life Equilibrata, Life Dinamica. Il premio investito nei fondi interni è convertito in quote e contribuisce a definire, ad ogni data di valorizzazione, il valore capitale della prestazione, in base al valore unitario della quota di ogni fondo interno. In ogni istante della vita del contratto, il valore della prestazione è definito come la somma del controvalore delle quote dei fondi interni possedute e del capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella gestione separata "Life Sicurezza". **La garanzia opera esclusivamente sulla parte del premio investita nella gestione separata interna e viene riconosciuta sia in caso di decesso dell'Assicurato che in caso di riscatto del contratto. Sulla parte di premio investita nei fondi interni il rischio è esclusivamente a carico del Contraente.**



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

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la prestazione è pari alla somma del controvalore delle quote dei fondi interni possedute e del capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella gestione separata Life Sicurezza. Il controvalore delle quote dei fondi interni possedute è pari al prodotto tra il valore unitario della quota di ogni fondo interno ed il numero delle quote del relativo fondo interno. Il capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella gestione separata interna è definito come somma dei due seguenti importi:

- somma di tutti i capitali assicurati (iniziale e aggiuntivi) derivanti da ogni versamento nella Gestione Separata Interna Life Sicurezza effettuato fino al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati secondo il metodo "pro rata temporis", al netto di eventuali importi riscattati;
- somma degli eventuali capitali assicurati derivanti dai versamenti aggiuntivi nella Gestione Separata Interna Life Sicurezza effettuati successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati secondo il metodo "pro rata temporis", al netto di eventuali importi riscattati.

Qualora sia trascorso il periodo di carenza, verrà inoltre riconosciuto:

- un bonus caso morte, nel caso di differenza negativa tra il controvalore delle quote dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro e il premio versato nei fondi interni al netto degli eventuali riscatti parziali, di valore pari alla differenza stessa, con i seguenti limiti:
  - l'importo massimo del bonus caso morte è pari a € 200.000 ed è riconosciuto unicamente per singolo Assicurato, anche in presenza di più polizze col medesimo Assicurato;
  - l'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso deve essere inferiore o uguale a 70 anni. Oltre i 70 anni, in luogo del bonus caso di morte, viene applicata, al controvalore delle quote dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro, una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%.
- una maggiorazione sulla prestazione collegata alla gestione interna separata al momento della denuncia del sinistro, pari allo 0,50% della prestazione stessa.

Il Contraente ha la facoltà di trasferire il valore capitale della prestazione da un fondo interno verso un altro fondo interno previsto dal presente contratto, presentando richiesta presso l'Agenzia Distributrice o lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto o direttamente alla Società, a condizione che siano trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto. Per tutta la durata contrattuale i costi di trasferimento tra fondi interni (switch) sono pari a € 40. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

È possibile prendere visione del regolamento della gestione separata Life Sicurezza e del regolamento dei fondi interni accedendo al sito della Compagnia [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)



## Che cosa non è assicurato?

### Rischi esclusi

E' escluso dalla garanzia maggiorazione in caso di decesso, il decesso 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 governativi; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite 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 decorrenza del contratto (o dalla data in cui viene effettuato ciascun versamento aggiuntivo, relativamente alla corrispondente parte di capitale assicurato);
- abuso di alcool e/o uso di sostanze stupefacenti;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche.



## Ci sono limiti di copertura?

Il bonus caso morte è corrisposto con le seguenti limitazioni:

- l'importo massimo del bonus caso morte è pari a € 200.000 ed è riconosciuto unicamente per singolo Assicurato, anche in presenza di più polizze col medesimo Assicurato;
- l'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso deve essere inferiore o uguale a 70 anni. Oltre i 70 anni, in luogo del bonus caso di morte, viene applicata, al controvalore delle quote dei fondi interni posseduti al momento della denuncia del sinistro, una maggiorazione percentuale pari allo 0,10%.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto, non verrà corrisposta né la maggiorazione né il bonus caso morte. In questo caso la Società pagherà unicamente il valore capitale della prestazione calcolato al momento della denuncia di decesso. Tali condizioni di carenza saranno applicabili anche nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, relativamente alla parte di capitale assicurato derivante da ciascun versamento ed a partire dalla data in cui il premio aggiuntivo è stato investito.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Il contratto prevede il versamento da parte del Contraente di un premio unico, di importo minimo pari a € 5.000. Il Contraente ha altresì la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo minimo pari a € 2.000 a condizione che il contratto sia ancora in essere.

Non può essere richiesto il frazionamento del premio.

Il totale dei premi versati non deve superare la soglia di € 300.000.

Il premio unico iniziale e i premi unici aggiuntivi potranno essere versati dal Contraente alla Compagnia esclusivamente tramite bonifico bancario.

**È escluso il pagamento del premio in contanti.**

L'80,00% del premio versato al netto dei costi di cui alla sezione "Quali sono i costi?" viene investito, sulla base della scelta del Contraente, in uno o più tra i fondi interni disponibili, Life Previdente, Life Equilibrata, Life Dinamica. Il restante 20,00 % del premio versato al netto dei costi di cui alla sezione "Quali sono i costi?" viene investito nella gestione separata interna Life Sicurezza.

La Società provvede all'investimento dei premi con le seguenti modalità:

- Il primo giovedì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, se tra tale data ed il primo giovedì successivo intercorrono almeno tre giorni lavorativi;
- Il secondo giovedì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, se tra tale data ed il primo giovedì successivo non intercorrono almeno tre giorni lavorativi



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio (persona fisica o persona giuridica), con età minima di 18 anni, che sia occupato, non occupato o pensionato, senza particolari esigenze in merito alla sua situazione familiare; l'assicurato deve essere persona fisica con età minima 18 anni ed età assicurativa massima 85 anni. Il prodotto è rivolto ad un cliente con esigenza d'investimento e in via secondaria con esigenze di natura successoria, con disponibilità ad investire tramite un premio unico e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, fino ad un massimo capitale assicurato di € 300.000, che intenda esercitare eventualmente il riscatto dell'investimento solo dopo che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza. Il prodotto è destinato ad un cliente che non abbia preferenze o obiettivi di sostenibilità nelle diverse declinazioni ambientali, sociali e di governance.

Il prodotto è rivolto ad un Cliente che prediliga la crescita del capitale investito, disposto a tollerare oscillazioni legate agli andamenti dei mercati finanziari, riferiti prevalentemente al comparto obbligazionario e, in relazione ai fondi interni prescelti, anche ai comparti monetario ed azionario, al fine di ottenere un rendimento non predeterminato ma potenzialmente elevato, che abbia una adeguata conoscenza o esperienza sia sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate sia sui mercati obbligazionari e azionari, che abbia una propensione al rischio media e che sia disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione assicurativa per ottenere rendimenti migliori, con una capacità di sostenere perdite fino all'80%.



## Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni dei KID, sono previsti i seguenti costi a carico del Contraente:

### costi applicati al rendimento della gestione separata:

A titolo di spesa di gestione, la Società trattiene dal rendimento annuo della gestione separata interna Life Sicurezza un'aliquota pari all' 1,00%. La suddetta commissione viene calcolata su base mensile e viene liquidata con cadenza trimestrale in coincidenza con la fine di ogni trimestre solare.

### tabella sui costi per riscatto

Ai fini del riscatto, al valore della prestazione investita nella gestione separata calcolata alla data di richiesta del riscatto, viene applicata una percentuale in funzione del tempo trascorso dalla data di investimento di ciascun premio corrisposto (iniziale o aggiuntivo) rispetto alla data di richiesta del riscatto, così come definita nella seguente tabella:

Numero di anni interi intercorrenti tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento per riscatto	Percentuale da applicare al valore della prestazione per ottenere il valore di riscatto
Da 1 a 2	95,00%
Da 2 a 3	96,00%
Da 3 a 4	97,50%
Da 4 a 5	99,00%
Oltre 5	100,00%

Il valore liquidato a seguito del riscatto è pari alla somma del valore di riscatto dell'investimento nella gestione separata e del valore di riscatto dell'investimento nei fondi interni, al netto della commissione fissa a copertura dei costi gestionali pari a € 50.

### tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Non è prevista la possibilità di conversione del capitale in rendita.

### Costi per l'esercizio delle opzioni

Le spese amministrative per ogni switch sono pari a 40€.

### Costi di intermediazione

I costi di ingresso vengono retrocessi agli intermediari in misura pari al 50%. Le commissioni di gestione e le commissioni di performance vengono retrocesse agli intermediari in misura pari al 40%.