

AVVISO ALLA CLIENTELA SOTTOSCRITTRICE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI RIFERITI ALLE POLIZZE: BAC EVOLUTION, BAC EVOLUTION RICORRENTE, LIFE MULTIRAMO PROTETTA, LIFE MULTIRAMO GARANTITA 70, LIFE RICORRENTE E LIFE RICORRENTE PREVIDENZIALE

VARIAZIONE UNILATERALE GENERALIZZATA

AI SENSI DELL'ART. 29, COMMA 8, LETTERA a) DEL DECRETO DELEGATO N. 8/2022 RECANTE "DISPOSIZIONI IN MATERIA FINANZIARIA IN RECEPIMENTO DEI REGOLAMENTI (UE) N. 648/2012, 909/2014, 2365/2015 E 1011/2016"

Gentile Cliente,

La informiamo che il Decreto Delegato 24 gennaio 2022 n.8 "Disposizioni in materia finanziaria in recepimento dei Regolamenti (UE) n. 648/2012, 909/2014, 236/2015 e 1011/2016, in ottemperanza a quanto disposto dalla Convenzione Monetaria tra la Repubblica di San Marino e l'Unione Europea, recepisce, tra gli altri, il Regolamento (UE) n. 1011/2016 "Benchmark Regulation (BMR)" sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento.

Il Decreto Delegato n. 8/2022 contiene, tra l'altro, disposizioni riguardanti l'utilizzo da parte dei soggetti autorizzati (tra cui Bac Life S.p.a.) di "indici di riferimento", intesi questi come:

- a) gli indici in relazione ai quali viene determinato:
  - l'importo da corrispondere per uno strumento finanziario o per un contratto finanziario;
  - il valore di uno strumento finanziario; oppure
- b) gli indici usati per misurare la performance di un fondo comune di investimento.

In conformità a quanto previsto all'art.20 del citato DD n.8/2022, la Compagnia ha predisposto un solido "Piano interno" che specifica le azioni che la Compagnia medesima, attuerà in caso di "sostanziale variazione" o "cessazione" di uno o più indici di riferimento utilizzati per la parametrizzazione di un contratto (contratti assicurativi collegati a fondi interni).

Con la presente variazione unilaterale generalizzata, la Compagnia, nel rispetto di quanto disposto all'art.29, comma 8, lett. a) del DD n.8/2022, intende applicare, nei contratti assicurativi conclusi prima del 31 marzo 2022, i contenuti del Piano, come di seguito esplicitati.

Il Piano Interno disponibile sul sito della Compagnia ([www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)) prevede il monitoraggio periodico degli indici di riferimento utilizzati al fine di rilevarne l'eventuale "sostanziale variazione" o "cessazione", intendendosi per "sostanziale variazione" una modifica rilevante nelle modalità di determinazione dell'indice stesso e non una semplice variazione quantitativa dell'indice dovuta alla naturale fluttuazione giornaliera del parametro di riferimento; per "cessazione" intendendosi, invece, il venir meno della rilevazione o determinazione del parametro da parte del relativo amministratore dell'indice stesso.

Nei casi di "sostanziale variazione" o "cessazione" la struttura della Compagnia provvede ad individuare un indice di riferimento alternativo e ad effettuare la proposta (corredata dei pareri delle funzioni di controllo) alla Direzione Generale, la quale può quindi procedere all'approvazione definitiva.

BAC Life impresa Sammarinese di Assicurazioni sulla vita S.p.A.

Capitale sociale Euro 6.000.000,00 i.v. – Iscr.Reg. di San Marino al n.5843 – Iscr.Reg.Sogg.Aut. n.71 – Sede Legale e Direzione Generale  
Via Tre Settembre, 316 – 47891 Dogana (RSM) – Tel. +378 0549 871134 – Fax +378 0549 871135 – C.O.E. SM 22615 – Società facente parte del Gruppo Banca  
Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.A. Iscr.Reg.Imp.Capogruppo n. IC004 – [www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)

A handwritten signature in blue ink, appearing to be the name of an official, located in the bottom right corner of the page.

In relazione a quanto previsto dal Piano, la Compagnia comunicherà l'indice sostitutivo secondo le modalità di comunicazione al Cliente indicate per l'invio della corrispondenza relativa al rapporto contrattuale, anche ai fini del diritto di recesso da parte del contraente senza applicazione di penali.

La sostituzione dell'indice è effettuata a decorrere dall'inizio del primo periodo successivo alla dismissione dell'indice di riferimento contrattualmente stabilito o, in alternativa, a decorrere dalla data indicata nelle comunicazioni effettuate al Cliente.

In adempimento al disposto Decreto Delegato 24/01/2022 n.8 si riporta, di seguito, l'integrazione apportata ai Regolamenti dei Fondi Interni dei suddetti prodotti assicurativi:

*"Il Decreto Delegato n.8/2022 (di seguito il "Decreto") ha recepito le previsioni del Regolamento UE 2016/1011 (BMR - Benchmarks Regulation).*

*Il Decreto contiene disposizioni riguardanti l'utilizzo da parte dei soggetti autorizzati (tra cui BAC Life S.p.A.) di "indici di riferimento", intesi come indici usati per misurare la performance di un fondo interno del portafoglio Unit Linked.*

*In ottemperanza a quanto stabilito dal Decreto la Compagnia ha redatto un Piano interno, pubblicato sul sito internet della stessa "[www.baclife.sm](http://www.baclife.sm)", per il caso di sostanziali variazioni o cessazione di un indice di riferimento utilizzato per la parametrizzazione dei fondi interni dei portafogli Unit Linked presenti nei prodotti assicurativi.*

*Sono qui elencate, sinteticamente, le attività previste dal suddetto Piano: 1) Rilevazione dell'evento di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento; 2) Individuazione dell'indice di riferimento alternativo; 3) Analisi della proposta del nuovo indice di riferimento; 4) Approvazione e deliberazione dell'indice alternativo; 5) Comunicazione alla clientela della variazione dell'indice di riferimento, anche ai fini del diritto di recesso da parte del contraente senza applicazione di penali."*

Le precisiamo che la variazione unilaterale generalizzata dei contratti assicurativi sottoscritti antecedentemente al 31 marzo 2022, così come sopra descritta, ha effetto dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet della Banca Centrale (sezione "avvisi dei vigilati").

Le evidenziamo, infine, che a fronte della presente modifica contrattuale unilaterale generalizzata, Le è riconosciuto il diritto di recesso dal contratto assicurativo sottoscritto antecedentemente al 31 marzo 2022, da esercitarsi entro giorni 60 dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito internet della Banca Centrale (sezione "avvisi dei vigilati").

Repubblica di San Marino, li 31.08.2022

Bac Life Impresa Sammarinese di Assicurazione sulla vita S.p.A.

La Direzione

A handwritten signature in blue ink is written over the text "La Direzione".