

### 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

**B-DOUBLE SOLUTION (Tariffa 873)**, emesso da **BIM VITA S.p.A.**, (la "Società").

Sito internet: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: (+39) 011 08281.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di: CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 24/05/2018

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi, collegato ad una Gestione Separata ed a Fondi interni.

**Obiettivi:** Attraverso il collegamento alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto, si intende perseguire l'incremento dell'importo investito, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Il capitale è commisurato ai risultati riconosciuti dalle anzidette opzioni sottostanti che consistono in portafogli di valori mobiliari istituiti dalla Società, gestiti separatamente dalle altre attività della stessa e rispettivamente denominati : (i) Gestione Separata "BIM VITA" (di seguito Gestione Separata), (ii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" e (iii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" (di seguito Fondi o Fondi interni o, singolarmente, Fondo o Fondo interno). Dette opzioni sono rese disponibili secondo tre combinazioni allocative predefinite, come di seguito indicato:

<b>percentuali di allocazione</b>	➤ 10% Gestione Separata	<b>percentuali di allocazione</b>	➤ 20% Gestione Separata	<b>percentuali di allocazione</b>	➤ 30% Gestione Separata
	➤ 90% Fondo/i		➤ 80% Fondo/i		➤ 70% Fondo/i

L'importo investito relativo al premio unico versato o a ciascun eventuale premio integrativo corrisposto viene allocato dal Contraente selezionando prima la combinazione predefinita resa disponibile dalla Società e indicando poi la ripartizione tra i due Fondi, fermo che è possibile investire anche soltanto in uno di essi. Resta inteso che la parte di importo investito da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi interni selezionati, non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo Fondo. Ciascun Fondo si articola in due distinte Classi di quote in ragione della diversa commissione di gestione applicata, con conseguenti distinti valori unitari di quota. L'accesso alla Classe di quote A o B viene determinata, anche in corso di durata contrattuale, in funzione del cumulo premi corrisposti e dei riscatti parziali effettuati.

Il risultato/rendimento del capitale collegato alla Gestione Separata dipende dalla misura annua di rivalutazione ad esso riconosciuta, pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa, al netto della commissione trattenuta, che non potrà risultare inferiore a 0,00%. Il risultato/rendimento del Capitale collegato ai Fondi dipende dall'oscillazione del valore delle quote di Classe A o Classe B in cui è espresso e risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione; per tale parte di Capitale non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, risultato o rendimento minimo. Il rendimento realizzato dalla Gestione Separata così come il valore unitario delle Classi di quota dei Fondi è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano i tre portafogli.

Il versamento di premi integrativi è condizionato al preventivo accordo della Società. Il Contraente, trascorso il periodo di recesso e senza applicazione di alcun onere, può chiedere il disinvestimento, anche parziale, da un Fondo ed il contemporaneo reinvestimento nell'altro Fondo disponibile ("Switch"), mantenendo invariata la Classe di quote.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto è funzione della combinazione predefinita selezionata e della conseguente ripartizione delle percentuali di allocazione nelle opzioni di investimento sottostanti. Maggiori Informazioni possono essere reperite nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" dei Fondi e della Gestione Separata.

**Prestazioni assicurative e costi - PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO IN QUALSIASI MOMENTO ESSO SI VERIFICHI:** pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari, dato dalla somma del Capitale collegato alla Gestione Separata, pari all'importo in essa allocato eventualmente maggiorato dalle rivalutazioni riconosciute e del Capitale collegato ad uno o ad entrambi i Fondi, pari al controvalore delle quote del/i Fondo/i stesso/i, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica). L'ammontare di quest'ultima - **che non potrà superare 100.000 EUR o 15.000 EUR** a seconda dell'età assicurativa al decesso e delle dichiarazioni sulla situazione sanitaria e sull'attività professionale/sportiva dell'Assicurato - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote del/i Fondo/i una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere

dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Sono previsti casi di esclusione e limitazione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non sarà corrisposta. Il costo del rischio biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalle commissioni di gestione annue applicabili al/i Fondo/i; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti. Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 EUR, determina il relativo importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo. Durata: non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente nel caso di decesso dell'Assicurato.

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

#### Indicatore di Rischio:

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

← Rischio più basso

Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio (**SRI**) 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 dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdita dell'intero investimento. Il rischio e il rendimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di SRI 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa", al livello massimo di SRI 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

Con riferimento al capitale collegato alla Gestione Separata, l'investitore ha diritto alla restituzione di almeno 100% dell'importo investito allocato in Gestione Separata, ridotto in ragione dei riscatti parziali liquidati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il Capitale collegato ai Fondi non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto esiste la possibilità di perdere l'intero investimento in Quote o parte di esso.

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Informazioni specifiche sulle performance sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

**Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?:** In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

**Quali sono i costi?:** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Di seguito è riportata la serie di valori che i costi cumulativi del prodotto possono assumere in tre periodi di detenzione differenti in ordine alle opzioni di investimento sottostanti. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. Informazioni specifiche sui costi relativi a ciascuna di dette opzioni di investimento sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato/2	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	da 155,47 EUR a 266,05 EUR	da 785,16 EUR a 853,70 EUR	da 1.400,03 EUR a 2.018,51 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 1,55 % a 2,66 %	da 2,42 % a 2,52 %	da 2,39 % a 2,49 %

### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,04 % a 0,20 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 0,02 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,35 % a 2,43 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?:** Di seguito è riportato: (i) il *Periodo di detenzione minimo richiesto*, determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto; nonché il *Periodo di detenzione raccomandato*, espresso nell'intervallo della misura in anni che può assumere in ordine alla gamma di opzioni di investimento sottostanti, che indica il periodo di tempo minimo in termini di possibilità di recuperare i costi sostenuti, per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio dei Fondi per la parte ivi allocata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

**Periodo di detenzione raccomandato: da 1 anno fino a 6 anni**

E' comunque possibile, su comunicazione/richiesta scritta alla Società, anche per il tramite del Soggetto distributore, esercitare: (i) il *recesso*, entro 30 giorni dalla data in cui il Contraente è informato della conclusione del contratto, ottenendo la restituzione delle somme da questi versate, diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto, nonché al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto medesimo pari a 100 €; (ii) il *riscatto totale o parziale*, trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, che prevede il rimborso totale o parziale del capitale maturato dato dalla somma delle prestazioni collegate alla Gestione Separata ed al/ai Fondo/i, senza applicazione di alcun onere. Il rimborso parziale comporta una riduzione del capitale maturato riferibile rispettivamente alla componente in Gestione Separata e al/i Fondo/i.

**Come presentare reclami?:** Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/B - 20097 San Donato Milanese (MI) (ii) fax: 02 51815353; (iii) e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**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 ai Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento sottostanti nonché al Fascicolo Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it) - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800  
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658 839  
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

#### Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Separata "BIM VITA"** (di seguito "Gestione Separata") sottostante al prodotto **B-Double Solution (Tariffa 873)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

#### Cos'è questa opzione di investimento?

**Tipo: Gestione Separata.** La presente opzione di investimento è una specifica gestione degli investimenti, istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento, caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza.

**Obiettivi:** (i) privilegiare la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari; (ii) perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti; (iii) ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

La Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. Gli investimenti sono prevalentemente strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.

Ogni mese, con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando alla giacenza media degli attivi i proventi finanziari conseguiti dalla Gestione Separata al netto delle passività, viene calcolato il tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla stessa. Quest'ultimo viene determinato con riferimento al valore di iscrizione dei corrispondenti attivi nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Il tasso medio di rendimento annuo realizzato, al netto di una commissione annua trattenuta dalla Società, determina il rendimento annuo attribuito agli Investitori che coincide con la misura annua di rivalutazione del Capitale collegato alla Gestione Separata e che non potrà risultare inferiore a 0,00%.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

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

##### Indicatore di Rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 1 anno.  
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. In caso di riscatto totale o al

decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di un importo almeno pari al 100% dell'importo investito nella Gestione Separata, tenuto conto dei riscatti parziali liquidati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR

Premio assicurativo 0 EUR

Scenari

1 anno [periodo di detenzione raccomandato]

#### Scenari di sopravvivenza

<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.199,03 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,99 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.205,23 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,05 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.213,67 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,14 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.220,81 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,21 %

#### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.213,67 EUR
--------------------------------	---	---------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi al termine del periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR

Scenari

In caso di disinvestimento dopo 1 anno [periodo di detenzione raccomandato]

<b>Costi totali</b>	155,47 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,55 %

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

**Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno**

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,20 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,35 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché al Fascicolo Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it) - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800  
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839  
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

#### Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Classe A (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **B-Double Solution (Tariffa 873)**. 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 altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Bim Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota con un livello non superiore al 9,50%.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati).  
Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

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

**Indicatore di Rischio:**

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

←----->

Rischio più basso Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.  
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.  
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello "medio-basso", per il quale è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.042,29 EUR	7.254,30 EUR	6.576,11 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,58 %	-10,15 %	-8,04 %
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.351,76 EUR	9.231,07 EUR	9.304,13 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,48 %	-2,63 %	-1,43 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.265,77 EUR	10.834,66 EUR	11.435,08 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,66 %	2,71 %	2,72 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	11.222,42 EUR	12.664,15 EUR	13.995,89 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	12,22 %	8,19 %	6,95 %
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	11.805,64 EUR	12.459,86 EUR	13.150,34 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
<b>Costi totali</b>	265,57 EUR	816,75 EUR	1.455,53 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,66%	2,52%	2,49%

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

#### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,04%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,02%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,43%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché al Fascicolo informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

#### Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Classe B (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **B-Double Solution (Tariffa 873)**. 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 altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Bim Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota con un livello non superiore al 9,50%.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

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

**Indicatore di Rischio:**

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

←----->

Rischio più basso Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello "medio-basso", per il quale è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.042,33 EUR	7.254,31 EUR	6.576,12 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,58 %	-10,15 %	-8,04 %
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.361,22 EUR	9.259,17 EUR	9.351,41 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,39 %	-2,53 %	-1,33 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.276,20 EUR	10.867,74 EUR	11.493,33 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,76 %	2,81 %	2,82 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	11.233,91 EUR	12.702,97 EUR	14.067,41 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	12,34 %	8,30 %	7,06 %
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	11.817,63 EUR	12.497,90 EUR	13.217,33 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
<b>Costi totali</b>	255,59 EUR	785,16 EUR	1.400,03 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,56 %	2,42 %	2,39 %

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

#### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,04%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,02%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,33%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché al Fascicolo Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it) - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800  
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658839  
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione - Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Classe A (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **B-Double Solution (Tariffa 873)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

**Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Bim Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è a "Benchmark attivo". *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Azionario Globale".

**Obiettivo:** incrementare, nel tempo, il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro di riferimento oggettivo (benchmark), attraverso una gestione attiva degli investimenti, focalizzata sui mercati globali con un'ampia diversificazione geografica e valutaria.

Il benchmark di riferimento è composto dai seguenti indici di mercato:

- 90% MSCI World All Country in Euro;
- 10% Italy Govt Bonds Capitalization – BOT MTS in Euro.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in azioni e OICR azionari ed in misura contenuta in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: Possono essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

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

**Indicatore di Rischio:**

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

←----->

Rischio più basso Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 anni.  
 Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.  
 Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che

le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR		1 anno	3 anni	6 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.217,71 EUR	5.468,60 EUR	4.140,02 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,82 %	-18,22 %	-13,67 %
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.924,93 EUR	8.753,35 EUR	9.034,93 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,75 %	-4,34 %	-1,68 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.503,35 EUR	11.576,61 EUR	13.395,59 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	5,03 %	5,00 %	4,99 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	12.261,25 EUR	15.187,01 EUR	19.700,76 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	22,61 %	14,95 %	11,96 %
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.078,85 EUR	13.313,10 EUR	14.065,37 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 6 anni
<b>Costi totali</b>	266,05 EUR	853,70 EUR	2.018,51 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,66 %	2,52 %	2,49 %

**Tabella 2 – Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,04 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,02 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,43 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

**Altre informazioni rilevanti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché al Fascicolo Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it) - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800  
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839  
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Classe B (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **B-Double Solution (Tariffa 873)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

**Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Bim Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è a "Benchmark attivo". *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Azionario Globale".

**Obiettivo:** incrementare, nel tempo, il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro di riferimento oggettivo (benchmark), attraverso una gestione attiva degli investimenti, focalizzata sui mercati globali con un'ampia diversificazione geografica e valutaria.

Il benchmark di riferimento è composto dai seguenti indici di mercato:

- 90% MSCI World All Country in Euro;
- 10% Italy Govt Bonds Capitalization – BOT MTS in Euro.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in azioni e OICR azionari ed in misura contenuta in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: Possono essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

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

**Indicatore di Rischio:**

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





L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 anni.  
 Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.  
 Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR		1 anno	3 anni	6 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.217,74 EUR	5.468,62 EUR	4.140,03 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,82%	-18,22%	-13,67%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.933,96 EUR	8.780,0 EUR	9.090,06 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,66%	-4,24%	-1,58%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.514,03 EUR	11.611,96 EUR	13.477,52 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	5,14%	5,11%	5,10%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	12.273,78 EUR	15.233,52 EUR	19.821,50 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	22,74%	15,06%	12,08%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.091,13 EUR	13.353,75 EUR	14.151,40 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 6 anni
<b>Costi totali</b>	256,07 EUR	820,73 EUR	1.942,42 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,56 %	2,42 %	2,39 %

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

**Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno**

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,04 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,02 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	2,33 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché al Fascicolo informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it) - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800  
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839  
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014  
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)