

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**BIM Vita GS (Tariffa U30001)**, ideato da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico: (+39) 011 08281.

CONSOB è responsabile della vigilanza della Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento: 02/01/2025 (ultimo aggiornamento).

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo.** Assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico.

**Termine.** La durata del contratto è pari a 30 anni, rispettando comunque i vincoli sull'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza, indicati nel DIP aggiuntivo IBIP. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

**Obiettivi.** L'obiettivo è la rivalutazione periodica del Capitale assicurato iniziale (pari al premio versato al netto dei costi) in funzione del rendimento della Gestione separata "BIM VITA".

La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - istituita dalla Società, separata da quella delle altre attività della Società medesima e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, investendo principalmente in titoli obbligazionari ed altri titoli a reddito fisso denominati in Euro, di emittenti sia pubblici sia privati. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata e non risente delle oscillazioni di prezzo della attività finanziare che vengono contabilizzate solo al momento dell'eventuale realizzo. La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società. E' tuttavia prevista una prestazione minima garantita che consiste nel riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo, pari a 0,00%, per l'importo e nei casi precisati nella rubrica "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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

**Prestazioni assicurative e costi.** In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza prima di tale data, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato.

Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico.

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

Il premio unico versato, al netto dei costi di emissione, determina l'importo investito. Tenuto conto che il prodotto prevede un premio unico versato minimo di € 50.000,00 mentre i valori delle tabelle relative ai Costi e agli Scenari di Performance, riportate sul presente documento, si fondano su un investimento esemplificativo di € 10.000,00, ai fini dell'illustrazione di detti valori, i costi di emissione pari a € 250,00 sono riproporzionati a € 50,00.

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

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 10 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 data di decorrenza del contratto.**

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 dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto è stato classificato al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe 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 della Società di pagare quanto dovuto.

Alla scadenza del contratto o al verificarsi del decesso dell'Assicurato se precedente alla scadenza, è previsto il pagamento di una prestazione minima garantita pari al Capitale assicurato iniziale (100% dell'importo investito), eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero 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: 10 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0,00

In caso di uscita  
dopo 1 anno

In caso di uscita  
dopo 5 anni

In caso di uscita  
dopo 10 anni

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di disinvestimento prima della scadenza. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.925	€ 10.417	€ 10.801
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,75%	0,82%	0,77%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.926	€ 10.453	€ 10.851
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,74%	0,89%	0,82%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.928	€ 10.574	€ 11.074
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	1,12%	1,03%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.930	€ 10.685	€ 11.276
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,70%	1,33%	1,21%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.079	€ 10.574	€ 11.074
-------------------------	---	----------	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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%.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella rubrica "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## 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 persona che fornisce consulenza sul prodotto 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 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	€ 352	€ 723	€ 1.438
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	1,4% ogni anno	1,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
€ 250,00: costi di emissione del contratto già inclusi nel premio unico versato, da sottrarre allo stesso.	
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. rubrica "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella rubrica "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente.	
I costi di uscita complessivi sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	

## Costi correnti registrati ogni anno

<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	<b>1,3%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. 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.	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	E' applicata una commissione variabile in punti percentuali, pari al 20% della differenza, se positiva, tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata e 2,50%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	<b>0,0%</b>

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

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

Il *periodo di detenzione raccomandato* esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. Il *periodo di detenzione minimo richiesto* è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto e ha un impatto negativo anche sulla protezione dalla performance futura del mercato.

Recesso dal contratto: è possibile esercitare il diritto di *recesso*, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo in tal caso la restituzione delle somme eventualmente versate, al netto dei costi di emissione del contratto medesimo pari a € 250,00. Riscatto totale o parziale del contratto: a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita, è possibile ottenere il rimborso totale o parziale del Capitale Rivalutato esercitando il diritto di *riscatto totale o parziale*. Il valore di riscatto totale, pari al Capitale Rivalutato, e il valore di riscatto parziale, pari alla quota di Capitale Rivalutato che si intende riscattare, sono diminuiti di una penale decrescente al crescere degli anni di durata contrattuale interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto [1,50% se trascorso interamente un anno; 1,00% se trascorsi interamente due anni; 0,50% se trascorsi interamente tre anni; 0,00% oltre]. L'impatto di tali costi è rappresentato nei valori riportati nella rubrica "Quali sono i costi?".

Alla sottoscrizione del contratto o successivamente può essere scelto di percepire annualmente una somma periodica attivando un piano di riscatti parziali programmati nella misura compresa tra il 2% e il 5% del Capitale Rivalutato.

Ciascun riscatto parziale, concesso alle condizioni dettagliate nelle Condizioni di Assicurazione, riduce proporzionalmente il Capitale Rivalutato e la prestazione minima garantita. Il valore del riscatto totale può essere inferiore al premio versato.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: [reclami@unipol.it](mailto:reclami@unipol.it); (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI). 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 Unipol 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 pertinenti

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.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

