

BIM Vita GS

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

(Tariffa B30001)

SET INFORMATIVO B30001-02/2025.1 composto da:

- **KID** (Documento contenente le Informazioni Chiave)

Mod. B30001K - Ed. 01/2025.1

- **DIP AGGIUNTIVO IBIP** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)

Mod. B30001DIP - Ed. 02/2025.1

- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE** comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)

Mod. B30001CA - Ed. 02/2025.1

- **Facsimile del modulo di Proposta**

Mod. B30001PR - Ed. 01/2025.1



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

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	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.925	€ 10.417	€ 10.801
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,75%	0,82%	0,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.926	€ 10.453	€ 10.851
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,74%	0,89%	0,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.928	€ 10.574	€ 11.074
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	1,12%	1,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 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
Costi totali	€ 352	€ 723	€ 1.438
Incidenza annuale dei costi (*)	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.	
Costi di ingresso	0,1%
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.	
Costi di uscita	N/A
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

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,3%
Costi di transazione	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.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	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.	0,0%

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; (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.

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.

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



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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: BIM Vita S.p.A.
Prodotto: BIM Vita GS (Tariffa B30001)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)



Il presente DIP è stato realizzato in data 17/02/2025 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

BIM Vita S.p.A. (la Società), società per azioni di diritto italiano, 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, ha Sede Legale in Italia, Via San Dalmazzo 15 - 10122 Torino. Telefono (+39) 011 08281. Sito Internet: www.bimvita.it. Email: bimvita@bimvita.it. PEC: bim.vita@pec.unipol.it.

La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione (Rami I, V e VI) con decreto ministeriale N° 19.573 del 14 giugno 1993 (Gazzetta Ufficiale n. 143 del 21 giugno 1993) e all'esercizio del ramo III con provvedimento Isvap n. 1359 del 30 novembre 1999 (Gazzetta Ufficiale n. 288 del 9 dicembre 1999); è iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle Imprese di Assicurazione.

Il premio non è investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2023, il patrimonio netto della Società è pari a 26,79 milioni di euro, con capitale sociale pari a 11,50 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 15,29 milioni di euro. Con riferimento alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR) disponibile sul sito www.bimvita.it, ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2023, è pari a 7,32 milioni di euro, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari a 4,00 milioni di euro, a copertura dei quali la Società dispone di fondi propri pari a 28,63 milioni di euro con conseguente indice di solvibilità, al 31 dicembre 2023, pari a 3,91 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati dalla Società attraverso la Standard Formula Market Wide.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

L'assicurazione qui descritta è un'assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione separata"), che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante. Il regolamento della Gestione separata è disponibile sul sito www.bimvita.it.

L'assicurazione prevede le seguenti prestazioni:

Prestazioni principali

✓ Prestazioni in caso vita

La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato, se l'Assicurato è in vita alla scadenza contrattuale.

✓ Prestazioni in caso di decesso

La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato al momento del decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza contrattuale. Il rischio morte è coperto, senza limiti territoriali, qualunque sia la causa del decesso, fatto salvo quanto indicato nella rubrica "Ci sono limiti di copertura?".

Al premio unico versato corrisponde un capitale assicurato iniziale, il cui ammontare è pari al premio stesso al netto dei costi di cui all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione. Il capitale assicurato iniziale si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata secondo il meccanismo descritto nella rubrica "Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?".



Che cosa NON è assicurato?

L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:

Rischi esclusi

- × prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un Fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked);
- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
- × prestazioni collegate ad operazioni di capitalizzazione;

- × prestazioni in casi di invalidità;
- × prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.



Ci sono limiti di copertura?

È escluso dalla garanzia il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per l'erogazione delle prestazioni il Contraente o i Beneficiari/Aventi diritto dovranno **far pervenire la richiesta alla Società - debitamente firmata e corredata dalla documentazione completa prevista - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia.**

Per l'indicazione della documentazione richiesta si rinvia all'Allegato A, facente parte delle Condizioni di Assicurazione.

Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita. Gli importi dovuti dalla Società in base al presente contratto - e non reclamati dagli Aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e successive modifiche ed integrazioni.

Erogazione della prestazione

I pagamenti della Società in esecuzione di contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere gli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Il contratto viene emesso sulla base della dichiarazione di domicilio abituale o indirizzo della sede legale rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data.



Quando e come devo pagare?

Premio

L'assicurazione prevede il pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a € 50.000,00. Non sono ammessi premi aggiuntivi, né il frazionamento infrannuale del premio che è da corrispondere in unica soluzione.

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Si precisa che, in caso di importi di premio particolarmente elevati (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione separata e riconducibili al medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte del Contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data del relativo accredito a favore della Società.

Il Soggetto distributore **ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.

Rimborso

È previsto il rimborso delle somme eventualmente corrisposte dal Contraente in caso di revoca della Proposta e in caso di recesso dal contratto, in questo ultimo caso, diminuite dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto. Per maggiori informazioni vedi la rubrica "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".

Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio. Nell'ambito di iniziative commerciali promosse dalla Società in un arco di tempo predeterminato e/o soggette a disponibilità limitata, è possibile un'agevolazione finanziaria mediante la riduzione della commissione trattenuta dalla Società dal rendimento della Gestione separata alle condizioni indicate nelle Condizioni di Assicurazione e, per il prodotto in esame, all'Art. 12 delle stesse.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.

La durata del contratto è pari a 30 anni, rispettando comunque il vincolo di un'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 99 anni. Per assicurati con età assicurativa pari o superiore a 70 anni la durata contrattuale viene ridotta progressivamente per preservare il vincolo dell'età assicurativa massima a scadenza.

L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure, il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto indicata in Polizza purché il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio unico dovuto. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

Il contratto si risolve alla data di scadenza e negli altri casi indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

Sospensione

Non è prevista la sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca

Prima della conclusione del contratto, il potenziale Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta, tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare delle somme eventualmente già versate.

Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia, contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese / i costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto indicati all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Risoluzione

Trattandosi di un prodotto a premio unico, non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti e riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e

Purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente

riduzione

può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data del riscatto ed il suo valore è pari al Capitale Rivalutato a tale data.

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ma il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita. Il valore di ciascun riscatto parziale è pari alla quota di Capitale Rivalutabile che il Contraente indica nella richiesta.

La data del riscatto, totale o parziale, corrisponde:

- alla data apposta sulla richiesta di liquidazione scritta, completa della documentazione necessaria, effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore; oppure
- alla data di ricevimento da parte della Società della lettera raccomandata A.R. relativa alla richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria.

Alla sottoscrizione della Proposta o successivamente per iscritto in corso di contratto, il Contraente può richiedere l'attivazione di un Piano di riscatti parziali programmati (il "Piano"). L'attivazione del Piano deve risultare dalla Polizza o, in caso di richiesta successiva alla sottoscrizione del contratto, da apposita Appendice. Il Piano consiste nella liquidazione in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, di un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato, quale risulta all'anniversario considerato, la percentuale scelta dal Contraente. Il riscatto parziale programmato non determina la risoluzione del contratto ma il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita.

Si evidenzia che, **in caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.**

Essendo un contratto a premio unico non è prevista la riduzione delle prestazioni.

Per approfondimenti in merito alle modalità e alle condizioni a cui sono esercitabili le diverse tipologie di riscatto e ai relativi costi, si rinvia agli Artt. 13 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

Richiesta di informazioni

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Società:

- scrivendo all'indirizzo: Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia

- telefonicamente al numero +39 011 08281

- via posta elettronica all'indirizzo: bimvita@bimvita.it

Le informazioni sono reperibili anche presso il competente Soggetto distributore.

**A chi è rivolto questo prodotto?**

L'assicurazione è adatta a Contraenti che abbiano le seguenti esigenze:

- assicurare un Capitale Rivalutato pagabile se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale con la sicurezza di una prestazione minima garantita;
- scegliere se riscuotere annualmente una somma periodica in via automatica, sotto forma di riscatto parziale programmato.

Per ulteriori informazioni sulla tipologia di Contraenti a cui è destinato il prodotto si veda la rubrica "Cos'è questo prodotto?" del KID.

**Quali costi devo sostenere?**

Per l'informativa dettagliata sui costi si rinvia alla rubrica "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

Tabella sui costi per riscatto

Non sono previsti ulteriori costi per riscatto totale o parziale e per il Piano di riscatti parziali programmati rispetto a quelli riportati nel KID nella rubrica "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita e per l'esercizio delle opzioni

Il contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita né altre opzioni.

Costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa in media ai Soggetti distributori:

Costi totali	Composizione dei costi	Costo espresso in: Importo / Punti percentuali (p.p.) / Percentuale (%)		Quota parte (%)
Costi una tantum	Costi di ingresso	250,00 euro		0,00%
	Costi di uscita (*)	Anni (**)	Aliquota (%)	0,00%
		1	1,50%	
		2	1,00%	
		3	0,50%	
Pari o superiori a 4	0,00%			
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0		0,00%
	Altri costi correnti relativi alla Gestione separata	Commissione annua	1,30 p.p. (***)	42,31% (***)
		Commissione di performance, espressa in p.p. (****)	20% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata e 2,5%.	

(*) penali applicate in caso di riscatto totale o parziale non programmato

(**) anni di durata contrattuale interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto

(***) qualora ricorrano le condizioni per l'applicazione di un'agevolazione finanziaria nell'ambito di iniziative commerciali di cui alla rubrica "Quando e come devo pagare?" - "Sconti", la commissione annua e la quota parte si riducono, rispettivamente a 0,90 punti percentuali e a 38,89%

(****) commissione applicata solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata sia maggiore di 2,5%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'assegnazione al contratto della partecipazione agli utili della Gestione separata avviene sotto forma di rivalutazione annuale del capitale riferibile al premio unico versato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, al raggiungimento della scadenza contrattuale o, se precedenti la scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto del contratto.

Ai fini dell'anzidetta modalità di assegnazione della partecipazione agli utili, la Società calcola il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione (1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre) con riferimento al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento realizzato così determinato costituisce la base di calcolo per la misura annua di rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

Il rendimento annuo attribuito al contratto è dato dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, **che può avere valore positivo o negativo**, diminuito della commissione annua trattenuta dalla Società di cui alla rubrica "Quali costi devo sostenere?" - "Costi di intermediazione".

Il rendimento attribuito, come sopra determinato, coincide con la misura annua di rivalutazione che potrà pertanto risultare **anche inferiore a 0,00%**.

In conseguenza della suddetta modalità di partecipazione agli utili e dell'assenza di consolidamento periodico, **il Capitale Rivalutato può pertanto risultare maggiorato ma anche ridotto rispetto al suo valore risultante all'istante che precede la data di rivalutazione considerata.**

Non essendo previsto alcun consolidamento periodico dei rendimenti riconosciuti né della garanzia di rendimento minimo, le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Resta fermo che, alla scadenza contrattuale, o in caso di decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, il Capitale Rivalutato sarà il maggiore tra il Capitale Rivalutato sopra descritto e il capitale assicurato iniziale eventualmente riproporzionato a seguito dei riscatti parziali effettuati di cui alla rubrica "Sono previsti riscatti o riduzioni?". Pertanto, il tasso annuo minimo garantito al momento della liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale è pari allo 0,00%.

Per approfondimenti si rinvia all'Art. 11, parr. 11.2, 11.3 e 11.4 delle Condizioni di Assicurazione.

Informativa ai sensi degli art. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 e dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione separata sono integrati i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Unipol Gruppo, disponibili sul sito web.

Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità relativamente a tali investimenti, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Il presente prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it, secondo le modalità indicate su: www.ivass.it.

I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono:

All'IVASS
e
alla CONSOB

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

È possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: www.consob.it, per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia. Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale dei premi

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aventi diritto.

Trattamento fiscale applicabile al contratto

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA, ANCHE AI FINI DELLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO, OVE PREVISTO. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARÀ POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

BIM Vita GS

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

(Tariffa B30001)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti

Data ultimo aggiornamento: 17/02/2025



Presentazione

BIM Vita GS, la soluzione di investimento assicurativo di BIM Vita S.p.A. illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che, insieme alla Polizza e ad eventuali appendici sottoscritte tra le parti, disciplinano il Contratto.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita.

Per tutte le comunicazioni a BIM Vita S.p.A. che riguardano il Contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare il competente Soggetto distributore oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del Contratto, direttamente a:

BIM Vita S.p.A. - Sede Legale
Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (TO)

BIM Vita GS è distribuito da Banca Investis S.p.A. (già Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.).

INDICE

ALLEGATO C – GLOSSARIO	4
QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	6
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO	6
ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE	6
CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	6
ART. 3 - ESCLUSIONI	6
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	6
ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	6
ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	6
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	7
ART. 6 - PREMIO	7
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	7
ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	7
ART. 8 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE	7
ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO	7
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?	7
ART. 10 - DIRITTO DI RECESSO	7
QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?	8
ART. 11 - CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – RIVALUTAZIONE – CAPITALE RIVALUTATO	8
ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	8
SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?	9
ART. 13 - RISCATTO	9
ART. 14 - RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI	10
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI	10
ART. 15 - BENEFICIARI	10
ART. 16 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	11
ART. 17 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	11
ART. 18 - IMPOSTE E TASSE	11
ART. 19 - FORO COMPETENTE	11
ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO	12
ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	15
Gestione Interna Separata "BIM VITA"	15

ALLEGATO C – GLOSSARIO

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

Appendice: Documento che forma parte integrante del contratto, sottoscritto insieme ad esso o in un momento successivo, per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società ed il Contraente.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

Assicurazione: Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

Beneficiario: Persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha diritto alle prestazioni assicurate al verificarsi degli eventi previsti dal contratto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

Conflitto di interessi: Insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

Consolidamento: Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti sul contratto, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

Contraente: Persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

Contratto di assicurazione sulla vita: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Contratto rivalutabile: Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

Documento unico di rendicontazione: Riepilogo annuale dei dati relativi alla posizione assicurativa, contenente le informazioni relative al contratto previste dall'Art. 25 del Regolamento IVASS n. 41 del 02/08/2018, e successive modifiche e integrazioni.

Domicilio Abituale: Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

Durata del piano di pagamento dei premi: Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la scadenza pattuita per il piano di versamento dei premi.

Esclusioni: Rischi esclusi relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Età assicurativa: Età compiuta dall'Assicurato alla data in riferimento alla quale si effettua il calcolo, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

Garanzia: Prestazione contrattuale che la Società si impegna a pagare al Beneficiario in base alle condizioni previste dal contratto; ad essa possono essere abbinare altre prestazioni che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie rispetto a quella principale.

Gestione separata: Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si adeguano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Imposta sostitutiva: Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

Intermediario o Intermediario assicurativo: Persona fisica o giuridica, diversa da un'impresa di assicurazione o riassicurazione o da un dipendente della stessa e diversa da un intermediario assicurativo a titolo accessorio, che avvii o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

IVASS (ex ISVAP): Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

Liti transfrontaliere: Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

OICR/OICVM: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio/Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari. Si tratta di fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) di cui al decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni ed integrazioni.

Opzione: Clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in forma diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio: l'opportunità di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in un'unica soluzione.

Perfezionamento del contratto: Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

Plusvalenza / Minusvalenza: Differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Polizza: Documento, parte integrante del contratto, che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

Premio: Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste da contratto.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prestazione: Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

Prodotto d'investimento assicurativo (o IBIP, Insurance Based Investment Product): Prodotto ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, numero 2), del Regolamento (UE) n. 1286/2014 ossia un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

Proposta: Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza: Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dall'Avente diritto alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

Recesso: Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Ricorrenza annuale: Data di ciascun anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto parziale: Possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto.

Riscatto totale: Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le corrispondenti coperture assicurative previste dal contratto.

Riserva matematica: Importo accantonato dalla Società per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dei Contraenti. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione: Attribuzione alle prestazioni di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

Set Informativo: Insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet della Società, composto da:

- il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario;
- il modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.

Sinistro: Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società: BIM Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti distributori: Intermediari assicurativi che svolgono l'attività di collocamento, in dipendenza di un accordo di distribuzione firmato con la Società.

Sovrappremio: Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le assicurazioni con garanzie di rischio demografico, nel caso in cui l'Assicurato superi i normali livelli di rischio, in relazione alle proprie condizioni di salute (sovrappremio sanitario) o in relazione alle attività professionali o sportive svolte (sovrappremio professionale o sportivo).

Tasso di rendimento minimo garantito: Rendimento finanziario minimo, annuo e composto, che la Società garantisce alle prestazioni. Può essere garantito anno per anno indipendentemente dal rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure garantito al verificarsi di determinati eventi previsti dal contratto.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?**ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è un'assicurazione sulla vita in forma mista, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico (tariffa B30001), le cui prestazioni assicurate sono descritte all'Art. 2.

ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE

La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato, calcolato in base a quanto previsto all'Art. 11, in caso di:

- vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale;
- decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale. In tal caso il contratto si risolve con effetto dalle ore 24 della data del decesso.

Alla scadenza del contratto, o in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, in base all'Art. 11, par. 11.3, il Capitale Rivalutato non può essere comunque inferiore al capitale assicurato iniziale, eventualmente ridotto a seguito dei riscatti parziali intervenuti.

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque ne sia la causa, **salvo quanto stabilito all'Art. 3.**

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?**ART. 3 - ESCLUSIONI**

È escluso il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?**ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete.**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.

La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.

Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati **presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima**, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, oppure **mediante accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto.**

I pagamenti della Società sono eseguiti **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria** - fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - **indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento.**

La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite il competente Soggetto distributore oppure inviata mediante lettera raccomandata direttamente alla Società, specificando gli elementi identificativi del contratto.** Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'Art. 1224, 2° co., del Codice Civile.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?**ART. 6 - PREMIO****6.1 - Premio e modalità di pagamento**

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato, non frazionabile.

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conte corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.

Il Soggetto distributore ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

6.2 - Costi sul premio

I costi applicati al premio unico, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- **costi di emissione** del contratto, da sottrarre al premio unico versato: € 250,00

ESEMPIO – Costi sul premio

Calcolo dei costi applicati al premio versato	
Premio unico versato	€ 50.000,00
Costi di emissione	€ 250,00
Premio versato – Costi di emissione	€ 49.750,00
Costi totali	€ 250,00

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?**ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

ART. 8 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto indicata in Polizza, **a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato versato il premio unico dovuto.** Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

ESEMPIO - Data di entrata in vigore dell'assicurazione

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4	Esempio 5
Data di decorrenza del contratto:	10/05/2024	10/05/2024	09/05/2024	09/05/2024	11/05/2024
Data di conclusione del contratto:	10/05/2024	11/05/2024	11/05/2024	10/05/2024	09/05/2024
Data di versamento del premio:	10/05/2024	11/05/2024	10/05/2024	11/05/2024	10/05/2024
Entrata in vigore dell'assicurazione:	10/05/2024	11/05/2024	11/05/2024	11/05/2024	11/05/2024

ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra le ore 24 della data di decorrenza e le ore 24 della data di scadenza del contratto riportate in Polizza.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?**ART. 10 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto **entro trenta giorni** dal momento in cui il contratto è concluso mediante comunicazione **scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A. R. inviata direttamente alla**

Società.

Il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, i costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto**, indicati all'Art. 6, par. 6.2.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

ART. 11 - CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – RIVALUTAZIONE – CAPITALE RIVALUTATO**11.1 - Capitale assicurato iniziale**

L'ammontare del capitale assicurato iniziale alla data di decorrenza del contratto è pari all'importo del premio unico versato al netto dei costi di cui all'Art. 6, par. 6.2.

ESEMPIO – Capitale assicurato iniziale

Premio unico versato	€ 50.000,00
Costi totali	€ 250,00
Capitale assicurato iniziale	€ 49.750,00

Il capitale assicurato iniziale a fronte del premio unico versato è riportato in Polizza.

11.2 - Rivalutazione del capitale assicurato

Il contratto è collegato al rendimento della Gestione interna separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione separata"), disciplinata dal Regolamento in allegato.

Il capitale assicurato iniziale viene rivalutato (capitale assicurato rivalutato), in funzione del rendimento della Gestione separata, a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Al primo anniversario della data di decorrenza del contratto o in caso di decesso dell'Assicurato nel primo anno di durata del contratto, il Capitale Rivalutato è pari al capitale assicurato iniziale aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al capitale assicurato iniziale stesso la misura di rivalutazione (positiva oppure negativa) di cui all'Art. 12, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.

Ad ogni anniversario successivo al primo, compresa la scadenza contrattuale o, se precedenti la scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto del contratto, il Capitale Rivalutato è pari al Capitale Rivalutato quale risulta all'anniversario precedente (riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno di durata del contratto o della frazione di anno trascorsa da tale anniversario come previsto dall'Art. 11, par. 11.4) aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al Capitale stesso la misura di rivalutazione (positiva oppure negativa) di cui all'Art. 12, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.

La rivalutazione è effettuata con il metodo della capitalizzazione composta.

11.3 - Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'assicurato se antecedente la scadenza del contratto, il Capitale Rivalutato è pari al maggior valore tra:

- il Capitale Rivalutato determinato con il metodo descritto all'Art. 11, par. 11.2 alla data di calcolo considerata (data di scadenza del contratto o di decesso dell'Assicurato);
- il capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati secondo quanto previsto dall'Art. 11, par. 11.4 (prestazione minima garantita).

11.4 - Riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita

Il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita, a seguito di ogni operazione di riscatto parziale, anche programmato, si effettua come segue:

- si determina la Percentuale di riduzione del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita da riproporzionare. La Percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale al lordo delle eventuali penali e il Capitale Rivalutato, calcolato in base a quanto previsto all'Art. 11, par. 11.2 alla data di riscatto parziale;
- si sottrae all'ammontare del Capitale Rivalutato o della prestazione minima garantita l'importo ottenuto applicando all'ammontare stesso la Percentuale di riduzione sopra determinata, ottenendo in tal modo il nuovo Capitale Rivalutato e la nuova prestazione minima garantita.

ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Secondo quanto stabilito dal Regolamento della Gestione separata, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata, realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento costituisce la base di calcolo per determinare la misura di rivalutazione da attribuire ai contratti con anniversario della data di decorrenza, o con data di scadenza o di decesso o di riscatto parziale o totale, che cade

nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

ESEMPIO - Individuazione del periodo di osservazione e del relativo tasso medio di rendimento

Ipotizzando l'anniversario della data di decorrenza a maggio 2024, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/03/2023 fino al 29/02/2024

Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione annua trattenuta dalla Società.

La **commissione annua** trattenuta dalla Società (commissione base) è pari a 1,30 punti percentuali.

In deroga a quanto sopra indicato, a seguito di un'iniziativa commerciale a disponibilità limitata promossa dalla Società, la commissione base è ridotta a 0,90 punti percentuali (commissione ridotta) per ogni rivalutazione effettuata con data che cade **nei primi due anni di durata del contratto ed esclusivamente se:**

a) il contratto sia stato **emesso tra il 17 febbraio 2025 e il 31 maggio 2025** e il **premio unico versato sia pari o superiore a € 100.000,00;**

b) il Contraente **non eserciti un riscatto totale o parziale** su altre polizze dei rami Vita in corso con la Società, con data di richiesta di riscatto che cade nel periodo dal 15 gennaio 2025 fino ai 60 giorni successivi alla data di emissione del presente contratto.

Qualora non siano rispettate entrambe le condizioni precedenti, alla prima rivalutazione utile e alle eventuali altre successive viene applicata la commissione base, invece che la commissione ridotta.

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione considerato risulti superiore al 2,50%, la commissione base o ridotta trattenuta dalla Società viene incrementata di una misura in punti percentuali - **commissione di performance** - pari al 20,00% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato e 2,50%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito.

La misura di rivalutazione può essere inferiore a 0,00%.

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

ART. 13 - RISCATTO

13.1 Riscatto totale e parziale

Il Contraente, a condizione che sia **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita**, può, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale, esercitare **per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante raccomandata A. R. inviata alla Società**, il diritto di riscatto totale o parziale.

La data di riscatto è:

- la data apposta sulla richiesta di liquidazione scritta, completa della documentazione necessaria, effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure
- la data di ricevimento da parte della Società della lettera raccomandata A. R. relativa alla richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto con effetto dalla data di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato alla data di riscatto, come descritto all'Art. 11, par. 11.2.

Il riscatto parziale non comporta la risoluzione del contratto, bensì il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita secondo quanto stabilito all'Art. 11, par. 11.4.

Ciascun riscatto parziale è liquidabile purché il suo importo, da indicare espressamente nella richiesta da parte del Contraente, **non sia inferiore a € 500,00 e non determini un Premio Attivo residuo inferiore a € 5.000,00**. Alla data di entrata in vigore dell'assicurazione il Premio Attivo è uguale al premio unico versato. Ad ogni riscatto parziale, anche programmato, il Premio Attivo viene rideterminato riducendo il valore raggiunto dallo stesso alla data di riscatto della Percentuale di riduzione indicata all'Art. 11, par. 11.4, ottenendo così il Premio Attivo residuo.

Per ogni anno di durata del contratto **sono consentiti cinque riscatti parziali**; negli anni di durata del contratto in cui è attivo il Piano di riscatti parziali programmati, di cui all'Art. 14, **sono consentiti quattro riscatti parziali**.

I riscatti parziali **non sono consentiti nei trenta giorni che precedono ogni anniversario** della data di decorrenza del contratto e, negli anni di durata del contratto in cui è attivo il Piano di riscatti parziali programmati, **nei trenta giorni che seguono ogni anniversario della data di decorrenza del contratto**.

Il valore di riscatto, totale o parziale, è **diminuito dei costi previsti all'Art. 13, par. 13.2**.

13.2 Costi di riscatto

Il valore di riscatto parziale o totale è diminuito di una **penale** il cui ammontare è pari all'importo ottenuto applicando al valore di riscatto le aliquote di seguito riportate. Le aliquote sono individuate alla data di riscatto in base agli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	Aliquota
1	1,50%
2	1,00%
3	0,50%
pari o superiori a 4	0,00%

ESEMPIO – Costi di riscatto totale

Capitale Rivalutato alla data di riscatto	€ 50.350,00
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	1
Aliquota penale di riscatto	1,50%
Ammontare della penale di riscatto	€ 50.350,00 x 1,50% = € 755,25
Importo del riscatto al netto dei costi	€ 50.350,00 - € 755,25 = € 49.594,75

ART. 14 - RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI

Il Contraente può chiedere, alla sottoscrizione della Proposta o in corso di contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, con successiva richiesta scritta, l'attivazione un Piano di riscatti parziali programmati (il "Piano"). L'attivazione del Piano deve risultare dalla Polizza o, in caso di richiesta successiva alla sottoscrizione del contratto, da apposita Appendice.

A seguito dell'attivazione del Piano, la Società paga in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato, quale risulta all'anniversario considerato secondo l'Art. 11, par. 11.2, la percentuale indicata dal Contraente; tale percentuale **deve essere compresa tra 2,00% e 5,00% con un passo di 0,50% tra i due valori**. Non è previsto un Premio Attivo residuo minimo.

Il Contraente può, **tramite richiesta scritta**, variare annualmente la propria scelta, disattivando il Piano precedentemente attivato oppure modificando la percentuale da riscattare **nel rispetto delle percentuali sopra indicate**.

La modifica avrà effetto dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla ricezione della richiesta completa della documentazione necessaria, **a condizione che la richiesta sia giunta alla Società, per il tramite del competente Soggetto distributore o direttamente mediante raccomandata A. R., almeno novanta giorni prima dell'anniversario interessato**. Decorso il termine di novanta giorni, la modifica avrà effetto dall'anniversario successivo.

La liquidazione di ciascun riscatto parziale programmato sarà effettuata entro i trenta giorni successivi all'anniversario della data di decorrenza considerato, tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente; **eventuali variazioni delle coordinate bancarie indicate dovranno essere comunicate tempestivamente per iscritto dal Contraente alla Società**.

Per i riscatti parziali programmati le penali di cui all'Art. 13, par. 13.2 sono pari a 0%. La liquidazione dei riscatti parziali programmati comporta il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita all'anniversario considerato, con il loro conseguente ricalcolo nei termini indicati dall'Art. 11, par. 11.4.

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

ART. 15 - BENEFICIARI

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in Polizza, o con successiva comunicazione scritta alla Società o per testamento ed è revocabile o modificabile nelle stesse forme, precisando i Beneficiari ed il contratto per i quali viene effettuata la revoca o la modifica.

In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- ✓ dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- ✓ dopo la morte del Contraente;
- ✓ dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il

beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

ART. 16 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto **solo previo espresso consenso della Società**, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dalla Polizza o da appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.**

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, e, in generale, **le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.**

ART. 17 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

ART. 18 - IMPOSTE E TASSE

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

ART. 19 - FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiedono o hanno eletto domicilio il Contraente o i Beneficiari ed aventi diritto.

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

La documentazione può essere presentata tramite il competente Soggetto distributore o direttamente alla Società a mezzo lettera raccomandata. I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli Aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione dei Beneficiari/Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso i Soggetti distributori), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è soggetto giuridico diverso da persona fisica;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia soggetto giuridico diverso da persona fisica;

(i seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale):

- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di decesso a seguito di malattia:
 - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso i Soggetti distributori) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso;
- in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia:
 - documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria (provvedimento di archiviazione o rinvio a giudizio) da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio);
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi;
- Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

Riscatto totale o parziale

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso i Soggetti distributori) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è soggetto giuridico diverso da persona fisica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratorio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia soggetto giuridico diverso da persona fisica;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile.

Riscatti parziali programmati

- attestazione sottoscritta dal Contraente, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali; in caso di mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente data di attivazione, la liquidazione verrà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73;
- comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratorio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato.

Scadenza del contratto in caso di vita dell'Assicurato

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso i Soggetti distributori), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è soggetto diverso da persona fisica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Beneficiario;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratorio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia soggetto giuridico diverso da persona fisica;
- originale, o copia conforme all'originale, del Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
Gestione Interna Separata "BIM VITA"**

Art 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione Separata") e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38 e successive modifiche.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

Art 3

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

Le risorse della Gestione Separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), *Hedge Fund* UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

Tipologia di investimento	Massimo
Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili	100%
Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili	35%
Investimenti immobiliari e altri valori assimilabili	20%
Investimenti in altri strumenti finanziari	20%

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR: fino ad un massimo del 5%;

- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

Art 4

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione Separata.

Art 5

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art 6

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Art 7

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione 1 ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata così determinato viene preso come base per il calcolo della misura annua di rivalutazione definita nella clausola di rivalutazione che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo al periodo di dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

Art 8

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

BIM Vita GS
Modulo di Proposta (ultimo aggiornamento: 02/01/2025)

Proposta n. _____ Tariffa _____

Banca/Filiale

Banca _____ Filiale _____ Cod. ABI _____ Cod. CAB _____

Contraente soggetto giuridico diverso da persona fisica

Ragione Sociale _____ Cod. Fiscale/Partita Iva _____

Attività/S.A.E./AT.ECO. _____

Indirizzo della sede legale _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Codice IBAN _____

Indirizzo e-mail _____ Recapito telefonico _____

Indirizzo di recapito postale _____

Contraente persona fisica

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di nascita _____ Età assicurativa alla data di decorrenza (se Contraente coincidente con Assicurando) _____

Luogo di nascita _____ Professione/Attività/S.A.E./AT.ECO. _____

Indirizzo del domicilio abituale _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio abituale) _____

C.A.P. _____ Località _____ Provincia _____

Codice IBAN _____

Codice Fiscale _____ Documento di riconoscimento _____ Numero _____

Rilasciato da _____ Località di rilascio _____ Data di rilascio _____

Indirizzo e-mail _____ Recapito telefonico _____

Indirizzo di recapito postale _____

Segue Proposta n. _____

Legale Rappresentante

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita		Professione	
Indirizzo del domicilio			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)			
C.A.P.	Località	Provincia	
Codice Fiscale	Documento di riconoscimento	Numero	
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio	
Indirizzo e-mail		Recapito telefonico	
Tipo delega			

Assicurando (se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita	Età assicurativa alla data di decorrenza
Luogo di nascita		Professione		
Indirizzo del domicilio				
CAP	Località	Provincia		
Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)				
CAP	Località	Provincia		
Codice Fiscale	Documento di riconoscimento	Numero		
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio		
Indirizzo e-mail		Recapito telefonico		

Secondo Assicurando/Ragazzo (se il prodotto lo prevede)

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita		Codice Fiscale	
Indirizzo di residenza			
CAP	Località	Provincia	

Segue Proposta n. _____

Beneficiari

Avvertenza: in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

Beneficiario (in caso di vita dell'Assicurando) (se il prodotto lo prevede)

il Contraente l'Assicurato

Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza? sì no

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____ Sesso _____ Data di nascita _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale / P. IVA _____

Indirizzo di residenza _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo e-mail _____ Recapito telefonico _____ Quota beneficio _____ %

Altra Designazione del Beneficiario

Beneficiario (in caso di morte dell'Assicurando)

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____ Sesso _____ Data di nascita _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale / P. IVA _____

Indirizzo di residenza _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo e-mail _____ Recapito telefonico _____ Quota beneficio _____ %

Altra Designazione del Beneficiario

Designazione del Referente terzo (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato) sì no

Cognome e Nome / Ragione Sociale _____ Sesso _____ Data di nascita _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale / P. IVA _____

Indirizzo di residenza _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo e-mail _____ Recapito telefonico _____

Segue Proposta n. _____

Tipologia del contratto

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

Percentuale di Potenziamento caso morte / Garanzie complementari / Garanzie accessorie (se il prodotto li prevede)

<input type="checkbox"/> Potenziamento	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare "Morte da Infortunio"
<input type="checkbox"/> Garanzia accessoria "Garanzia di Famiglia" (G.F.)	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare "Morte da Infortunio da incidente stradale"		
<input type="checkbox"/> Garanzia accessoria "Garanzia Malattia Grave" (M.G.)	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 75%

Premio - 1ª rata da versare

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria (G.F.)	Garanzia accessoria (M.G.)	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Spese/Costi di emissione	Diritti di Quietanza	Premio lordo	

- rate successive – a partire dal

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria (G.F.)	Garanzia accessoria (M.G.)	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Spese/Costi di emissione	Diritti di Quietanza	Premio lordo	

Spese trattenute in caso di rimborso del premio	Spese/Costi di emissione trattenute/i in caso di recesso
---	--

Decorrenza e durata del contratto, periodicità e frazionamento del premio

Decorrenza	Durata (anni)	Scadenza	Periodicità	Frazionamento	Durata pagamento premi	Decrescenza
------------	---------------	----------	-------------	---------------	------------------------	-------------

Solo in presenza di Garanzia accessoria (M.G.) (se il prodotto lo prevede): Garanzia accessoria "Garanzia Malattia Grave": Scadenza: __/__/__.

Prestazioni (secondo Condizioni di Assicurazione) / Attivazione addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit) / Attivazione Piano riscatti parziali programmati (se il prodotto lo prevede)

Capitale assicurato iniziale	Rendita	Rateazione Rendita	Percentuale reversibilità rendita	<input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione SDD
				<input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione Piano riscatti parziali Programmati __, __% (indicare percentuale)

Convenzione / Classe

Codice Conv.	Cod. pag.	Descrizione	Azienda	Matricola	Classe
--------------	-----------	-------------	---------	-----------	--------

Revoca della Proposta e diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato mediante **comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 Torino (TO) - Italia**, contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. Il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese/i costi effettivamente sostenute/i per l'emissione del contratto.**

Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto

Il Soggetto distributore **non è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente Proposta e, comunque, prima della conclusione del contratto ed ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione.

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.

Periodicità del Premio: _____.

Segue Proposta n. _____

Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l' informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell' informativa.

Firma del Contraente (ovvero il Legale rappresentante)	Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (ovvero il Legale rappresentante)	Firma Secondo Assicurando (se il prodotto lo prevede) (ovvero il Legale rappresentante)
_____	_____	_____

Dichiarazioni conclusive

Avvertenza: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

- **Il Contraente e l'Assicurando dichiarano** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario Mifid e in altri documenti/questionari (ove previsti), necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non è stata taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande, alle dichiarazioni e alle risposte riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri. I medesimi Contraente ed Assicurando prendono altresì atto che la Società emetterà, in base alle anzidette indicazioni, il relativo contratto di assicurazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio);
- **L'Assicurando dichiara** di prosciogliere dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, Case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Società credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Società o chi per essa ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Il Contraente dichiara altresì:

- **di impegnarsi** a consegnare l' informativa sul trattamento dei dati personali agli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto;
- **di avere effettuato** la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell' identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i (*);
- **di essere consapevole** che l' eventuale modifica o revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, o effettuata per testamento;
- di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato sul suo sito internet o nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta i documenti precontrattuali contenenti le informazioni sul Soggetto distributore, le informazioni sul prodotto d' investimento assicurativo collocato e sull' attività di distribuzione assicurativa, previsti dal Reg. Intermediari Consob adottato con Delibera n. 20307 del 15/2/2018;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
 - **il Suitability report;**
 - **il Set Informativo _____;**
 - **il Documento Informativo relativo all' operazione di trasformazione (**).**

Firma del Contraente (ovvero il Legale rappresentante)	Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (ovvero il Legale rappresentante)	Firma Secondo Assicurando (se il prodotto lo prevede) (ovvero il Legale rappresentante)
_____	_____	_____

(*) Dichiarazione da rendere e sottoscrivere solo in caso di designazione generica;

(**) In caso di operazione di trasformazione;

Segue Proposta n. _____

Io sottoscritto, Incaricato autorizzato, dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e dell'Assicurando, se diverso dal Contraente (ovvero del Legale rappresentante), e certifico la/e firma/e apposta/e in mia presenza sulla presente Proposta.

La BANCA

Firma dell'Incaricato autorizzato

(Luogo)

____/____/____
(data)



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

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Ai sensi degli articoli 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche il “Regolamento”), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, BIM Vita S.p.A. (di seguito, anche, “BIM” o la “Società”) tratterà alcuni dati a Lei e/o, eventualmente, a terzi riferibili (ad es., assicurati e beneficiari).

Quali dati personali trattiamo

BIM tratterà alcuni dati personali (nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti ⁽¹⁾ ci fornite; tra questi, potranno essere coinvolte anche categorie particolari di dati personali ⁽²⁾, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è necessario al perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione ⁽³⁾ - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a fondi pensione istituiti dalla Società - e inoltre per gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

In caso di mancato conferimento dei dati personali, la Società non potrà concludere o eseguire i contratti di assicurazione, né gestire e liquidare i relativi sinistri.

Il conferimento, in alcuni casi, è obbligatorio per legge, regolamento, normativa europea, ovvero in conseguenza di disposizioni impartite da soggetti pubblici (quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza ⁽⁴⁾). In assenza di tali dati non saremo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

Perché trattiamo i dati personali

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo ⁽⁵⁾. Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso ⁽⁶⁾.

A chi comunichiamo i dati personali

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto ⁽⁷⁾.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano ⁽⁸⁾ o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa ⁽⁴⁾. Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale.

La informiamo che nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario, e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Come trattiamo e quanto conserviamo i Suoi dati

I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali e assicurativi (di regola, 10 anni).

Diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le garantisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne

ricorrono i presupposti, o l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it), con sede in Via San Dalmazzo n. 15, 10122 - Torino.

Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento sino a quel momento svolto.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, per ogni eventuale dubbio o chiarimento riguardante il trattamento dei Suoi dati personali: a tale scopo, potrà contattarlo al recapito privacy.bim-vita@unipol.it.

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

1. Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
2. Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Ai sensi dell'art. 4 punto 1) del Regolamento, i dati personali (non appartenenti a categorie particolari) consistono in qualunque informazione relativa ad una persona fisica, identificata o identificabile. L'identificabilità comporta la possibilità di identificazione anche in maniera indiretta, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
4. Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per la protezione dei dati.
5. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo Unipol disponibile sul sito www.unipol.com.
6. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti e fraudolenti.
7. Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da BIM da società del Gruppo Unipol e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento e ai provvedimenti del Garante Privacy.



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
