

BIM VITA S.p.A. – Gruppo Assicurativo Unipol

**Offerta al pubblico di “CAPITAL DI BIM VITA”
prodotto finanziario di tipo capitalizzazione
(Codice prodotto: A856.10414)**

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull’investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell’investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d’offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell’Investitore-contrante su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d’offerta è volto ad illustrare all’Investitore-contrante le principali caratteristiche dell’investimento proposto.

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 08/04/2014.

Data di validità della presente Copertina: dal 09/04/2014.

La pubblicazione del Prospetto d’offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull’opportunità dell’investimento proposto.

BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	<p>BIM VITA S.p.A., con Sede legale e Direzione Generale in Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia, di seguito "Società", società per azioni di diritto italiano soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 046.</p>		CONTRATTO
	<p>Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato "CAPITAL di BIM VITA" - Contratto di capitalizzazione a premio unico con possibilità di premi unici aggiuntivi con rivalutazione annua del capitale - tariffa 856.</p>		
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Il contratto prevede l'investimento in una Gestione Interna Separata denominata "BIM VITA", di seguito "Gestione Separata", che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante l'investimento finanziario.</p>		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo, stabilito alla sottoscrizione del contratto, non potrà risultare inferiore a 50.000,00 euro. In aggiunta a detto importo sono dovute le spese di emissione in cifra fissa precisate al par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", Sez. "COSTI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni, è data facoltà all'Investitore-contraente di versare premi aggiuntivi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, d'importo comunque non inferiore a 20.000,00 euro ciascuno.</p> <p>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 – così come il successivo versamento di premi aggiuntivi - potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte dell'Investitore-contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.</p> <p>Il Prospetto d'offerta di cui la presente parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica costituisce parte integrante, riguarda una sola proposta d'investimento finanziario denominata "CAPITAL di BIM VITA" ed illustrata nella parte "Informazioni Specifiche" della medesima Scheda Sintetica.</p>		
FINALITÀ	<p>Il contratto intende soddisfare le esigenze di investimento di medio-lungo periodo. Come precisato al par. "RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA", Sez. "INFORMAZIONI ULTERIORI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica, la Società si impegna infatti a corrispondere alla scadenza contrattuale un capitale (<i>capitale garantito</i>) che si rivaluta e consolida di anno in anno in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Separata cui il contratto è collegato.</p>		



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

<i>OPZIONI CONTRATTUALI</i>	Il contratto non prevede opzioni contrattuali
<i>DURATA</i>	La durata del contratto non può essere inferiore a 5 anni né superiore a 30 anni e verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dall'Investitore-Contrainte.
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 08/04/2014. Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: dal 09/04/2014.</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'investimento finanziario.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<i>NOME</i>	La proposta d'investimento finanziario qui descritta assume la medesima denominazione del prodotto/contratto : "CAPITAL di BIM VITA" e prevede l'investimento nella Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito Gestione Separata).	
<i>GESTORE</i>	La Società ha affidato la gestione della Gestione Separata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	
<i>ALTRE INFORMAZIONI</i>	Codice della proposta di investimento finanziario	00002
	Valuta di denominazione della Gestione Separata	Euro
	Data di istituzione/inizio operatività della Gestione Separata	01/10/1997
	Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario	Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi.
	Importi di premio in Euro	Premio unico minimo : 50.000,00; Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni , è data facoltà all'Investitore-contraente di versare premi aggiuntivi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, d'importo comunque non inferiore a 20.000,00 euro ciascuno. 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 – così come il successivo versamento di premi aggiuntivi - potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte dell'Investitore-contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.
	Finalità della proposta di investimento finanziario	La finalità della proposta d'investimento finanziario è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari; mira cioè al graduale incremento del capitale investito sia nel breve che nel lungo termine, rispondendo così alle esigenze di soggetti con bassa propensione al rischio.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi, costituisce il capitale investito dalla Società nella Gestione Separata. I capitali investiti a fronte dei premi versati, al netto dei capitali riscattati parzialmente, costituiscono il capitale garantito con l'operazione di capitalizzazione.

Il capitale garantito viene rivalutato periodicamente in funzione del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dell'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario, fermo restando, **esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza** il tasso di rendimento minimo garantito dalla Società nella forma di una rivalutazione minima garantita a tali date.

Il rendimento riconosciuto all'Investitore-contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato; ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita per cui il capitale garantito, maturato di anno in anno, non può decrescere.

a)	Frequenza di rilevazione:	La rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata avviene con frequenza mensile. (*)
b)	Frequenza di consolidamento:	Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-contraente, avviene con frequenza annuale. (*)

(*) Si evidenzia che la frequenza di rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata e la frequenza di consolidamento delle maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale non coincidono.

RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il periodo preso come riferimento per rilevare il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, il cui valore partecipa al meccanismo di rivalutazione del capitale, è costituito da 12 mesi.

Il tasso medio di rendimento preso a riferimento per la rivalutazione del capitale, che avviene il 31 dicembre di ogni anno di durata contrattuale nonché al momento della risoluzione del contratto per scadenza o riscatto totale, è quello realizzato dalla Gestione Separata nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono il terzo mese anteriore a quello in cui cade la data alla quale si effettua la rivalutazione. Ad esempio, per la rivalutazione effettuata il 31 dicembre, il tasso medio di rendimento preso a riferimento è quello rilevato nei 12 mesi compresi tra il 1° ottobre dell'anno precedente e il 30 settembre dell'anno in corso.

La rivalutazione del capitale investito, acquisito con ciascun premio corrisposto, decorre dalla data di versamento del premio stesso.

Il periodo di rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata non dipende quindi dalla data di sottoscrizione del contratto ma dalla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

Del rendimento della Gestione Separata rilevato, soltanto la componente retrocessa (c.d. rendimento attribuito/retrocesso) partecipa al meccanismo di rivalutazione concorrendo alla determinazione delle rivalutazioni attribuite al contratto. Queste ultime risultano definitivamente consolidate in occasione di ogni data di rivalutazione considerata; vale a dire il 31 dicembre di ogni anno solare, nonché alla scadenza del contratto oppure, eventualmente, in occasione del rimborso del capitale prima di detta scadenza (riscatto totale).



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale viene maggiorato degli interessi maturati nel periodo trascorso dal precedente 31 dicembre, o dalla decorrenza del contratto nel caso della prima rivalutazione. Gli interessi maturati si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione, determinata come descritto alla successiva lettera f), per il "capitale medio del periodo".

Per "capitale medio del periodo" si intende l'ammontare che si ottiene:

- considerando il capitale all'inizio del periodo, quale risultante dalla precedente rivalutazione, e, se il periodo è inferiore ad un anno, moltiplicato per la relativa frazione di anno,
- aggiungendo i capitali acquisiti con i premi versati nel periodo, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento,
- e, in caso di riscatti parziali effettuati nel periodo, sottraendo i capitali riscattati parzialmente, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data di riscatto.

Il rendimento consolidato è determinato al netto dell'importo trattenuto dalla Società a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario - prelevato secondo la modalità "in punti percentuali assoluti" - e non può essere negativo.

c)	Prelievo in punti percentuali assoluti:	Ai fini della quantificazione del rendimento attribuito/retrocesso, la Società applica una commissione annua di gestione, corrispondente al margine trattenuto dalla Società, pari all'1,50% per i primi tre anni di durata contrattuale, all'1,40% dal quarto anno al sesto anno di durata contrattuale e all'1,30% dal settimo anno al trentesimo anno di durata contrattuale.
d)	Tasso di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione):	E' previsto un tasso di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione), pari a : - 1,50% annuo composto riconosciuto esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade il quarto anniversario della decorrenza; - 1,00% annuo composto riconosciuto esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade il decimo anniversario della decorrenza. La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa. Il rendimento attribuito/retrocesso al contratto non potrà pertanto risultare inferiore a tale misura anche qualora il tasso medio di rendimento rilevato della Gestione Separata non consenta alla Società di trattenere il margine offerto dal prelievo della su indicata commissione annua.
e)	Frequenza di determinazione:	Il confronto tra il rendimento attribuito/retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza.

La frequenza di determinazione è inferiore alla frequenza di consolidamento delle



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

maggiorazioni di capitale derivanti dalla rivalutazione (la data di determinazione è pari alla data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza). Nei periodi non coincidenti con le date di rivalutazione degli anni di durata contrattuale in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza, il rendimento consolidato annualmente è sempre pari al rendimento retrocesso alla data di rivalutazione, ma non può essere negativo.

Il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto all'Investitore-contraente esclusivamente alla data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza; pertanto è possibile che in corrispondenza di ciascuna data di rivalutazione non coincidente con l'anzidetto 31 dicembre, il rendimento consolidato sia inferiore a quello minimo garantito rispettivamente dell'1,5% e dell'1%.

f)	Misura di rivalutazione:	La misura annua di rivalutazione coincide con il rendimento attribuito/retrocesso al contratto ed è determinato sottraendo dal tasso medio di rendimento della Gestione Separata - rilevato sul periodo di 12 mesi precedentemente descritto - la commissione di gestione prelevata dalla Società che, quindi, non concorre agli interessi maturati per rivalutazione. In ogni caso, la misura annua di rivalutazione non può essere negativa
----	--------------------------	---

Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

<p><i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i></p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="400 371 874 808"> <p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p> </td> <td data-bbox="874 371 1517 808"> <p>Pari a 4 anni. L'orizzonte temporale di investimento consigliato è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi previsti dalla proposta d'investimento finanziario, calcolato con riferimento all'importo minimo di premio unico e determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto di cui alla lettera d) (misura annua minima di rivalutazione) ed all'ipotesi che la scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade detto anniversario.</p> </td> </tr> </table>	<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p>	<p>Pari a 4 anni. L'orizzonte temporale di investimento consigliato è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi previsti dalla proposta d'investimento finanziario, calcolato con riferimento all'importo minimo di premio unico e determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto di cui alla lettera d) (misura annua minima di rivalutazione) ed all'ipotesi che la scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade detto anniversario.</p>
<p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p>	<p>Pari a 4 anni. L'orizzonte temporale di investimento consigliato è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi previsti dalla proposta d'investimento finanziario, calcolato con riferimento all'importo minimo di premio unico e determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto di cui alla lettera d) (misura annua minima di rivalutazione) ed all'ipotesi che la scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade detto anniversario.</p>		
<p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p>	<p>La politica di investimento adottata dalla Gestione Separata mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.</p> <p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni specifiche", la composizione degli investimenti della Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, Etf e Sicav). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.</p> <p>L'area geografica di riferimento per gli investimenti è l'area Euro.</p> <p>La componente obbligazionaria del portafoglio potrà essere investita, in misura residuale, in titoli corporate sotto l'investment grade.. È consentito un contenuto investimento in valute diverse dall'Euro.</p> <p>Per attestarne la correttezza, la Gestione Separata viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge.</p>		
<p><i>CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO</i></p>	<p>Per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata, la Società procede secondo quanto di seguito precisato:</p> <p>Il tasso medio di rendimento viene determinato e sottoposto a certificazione a seguito di revisione contabile 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.</p> <p>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.</p> <p>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 di quell'esercizio, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.</p> <p>Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime</p>		



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale

10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa

10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

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. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. **Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Separata.**

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.

Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Separata e del meccanismo di calcolo del relativo tasso medio di rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata relativo al periodo di osservazione che decorre dal 1° ottobre di ciascun anno di durata contrattuale fino al successivo 30 settembre, è soggetto a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'Albo previsto dalla legge.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra, con riferimento all'importo minimo di premio versato, l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Importo del Premio (in Euro) ⁽¹⁾: 50.250,00

<i>CAPITAL di BIM VITA</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 4 anni ⁽³⁾
VOCI DI COSTO			
A	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di Gestione⁽²⁾		1,475%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento		0,00%
E	Bonus e premi	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,50%	0,125%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
G	Premio unico versato	100,00%	
H=G-F	Capitale Nominale	99,50%	
I=H-(A+C-E)	Capitale Investito	99,50%	

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 250,00 euro.

⁽¹⁾ Versamento comprensivo delle spese fisse di emissione dovute in aggiunta al premio unico.

⁽²⁾ Valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento consigliato; calcolato come media aritmetica dei costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente, di cui alla successiva Sezione "DESCRIZIONE DEI COSTI,- Costi di gestione dell'investimento finanziario" ponderata in ragione della frazione di detto orizzonte in cui sono rispettivamente applicabili

⁽³⁾ nell'ipotesi che la scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade detto anniversario.

Per l'esplicitazione e le modalità di applicazione delle spese di emissione, dei costi di caricamento e della "Somma premi netta" si rinvia alla successiva Sezione "DESCRIZIONE DEI COSTI" - Spese di emissione/Costi di caricamento".

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente		
a)	Spese di emissione	250,00 euro, dovute in cifra fissa in aggiunta sul solo premio unico.
b)	Costi di caricamento	Non previsti
c)	Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)	Non previsti

DESCRIZIONE DEI COSTI

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente				
d)	Costi di gestione dell'investimento finanziario	Commissione annua base espressa in punti percentuali assoluti:	Dal 1° al 3° anno di durata contrattuale	1,50%
			Dal 4° al 6° anno di durata contrattuale	1,40%
			Dal 7° al 30° anno di durata contrattuale	1,30%

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente	Gravano a consuntivo sul patrimonio della Gestione Separata anche le spese specifiche degli investimenti (ad esempio gli oneri di negoziazione) e dell'attività di certificazione.
---	--

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

**RENDIMENTO
STORICO**

Nella tabella che segue si riportano il tasso medio di rendimento realizzato, il tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Società e il tasso di rendimento effettivamente riconosciuto agli Investitori-contraenti nel corso degli ultimi 5 periodi di osservazione. I dati di rendimento di seguito rappresentati sono quelli certificati; inoltre non includono i costi sostenuti alla sottoscrizione né gli altri costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente.

Anno	Tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*)	Tasso di rendimento trattenuto dalla Società (massimo)	Tasso di rendimento riconosciuto agli Investitori-contraenti (minimo)
2009	3,89%	1,50%	2,39%
2010	3,74%	1,50%	2,24%
2011	3,52%	1,50%	2,02%
2012	3,62%	1,50%	2,12%
2013	3,72%	1,50%	2,22%

(*) I dati riportati sono riferiti al periodo di osservazione 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre, periodo sottoposto a certificazione a seguito di revisione contabile.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

**RETROCESSIONI AI
DISTRIBUTORI**

Di seguito viene riportata la quota parte percepita dai Soggetti distributori con riferimento ai costi descritti al par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

Tipo costo	Misura costo		Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori(*)
Spese di emissione	250,00 euro		0,00%
Costi di gestione dell'investimento finanziario – Commissione annua base	Dal 1° al 3° anno di durata contrattuale	1,50%	40,00%
	Dal 4° al 6° anno di durata contrattuale	1,40%	42,86%
	Dal 7° al 30° anno di durata contrattuale	1,30%	46,15%

(*) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

INFORMAZIONI ULTERIORI

<p><i>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</i></p>	<p>La sottoscrizione del contratto si effettua per il tramite di uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante la Scheda Contrattuale.</p> <p>Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente.</p> <p>Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.</p> <p>Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione del contratto si rinvia alla Parte I, Sez. D) del Prospetto d'offerta.</p>
<p><i>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</i></p>	<p>Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi, verranno investiti nella Gestione Interna Separata "BIM VITA", unica gestione interna separata collegata al contratto.</p> <p>Non è pertanto prevista la facoltà di passaggio (switch) ad altra gestione interna separata.</p>



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

<p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA</i></p>	<p>Il capitale garantito alla scadenza si ottiene rivalutando sino alla data della scadenza contrattuale, secondo quanto descritto al par. “RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE” della precedente Sez. STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO, ciascun capitale investito relativo ad ogni premio versato nel periodo di durata contrattuale al netto degli eventuali capitali riscattati parzialmente.</p>
<p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</i></p>	<p>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, l'Investitore-contraente, previa sua richiesta scritta debitamente firmata dal medesimo ed inoltrata alla Società mediante lettera raccomandata o per il tramite del competente Soggetto distributore, ha la possibilità di ottenere totalmente o parzialmente il rimborso in via anticipata del capitale maturato, esercitando la facoltà del c.d. riscatto totale o parziale.</p> <p>Il <u>riscatto totale</u> determina la risoluzione del contratto. Il suo valore è dato dal capitale garantito, rivalutato fino alla data di riscatto.</p> <p>Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ma la riduzione del capitale garantito dell'importo pari al capitale riscattato parzialmente. Quest'ultimo coincide con l'importo richiesto dall'Investitore-contraente a titolo di riscatto parziale. .</p> <p>Ciascun riscatto parziale può essere richiesto a condizione che l'importo del capitale riscattato parzialmente sia almeno pari a 5.000,00 euro e che il capitale garantito residuo che ne deriverebbe risulti non inferiore a 50.000,00 euro.</p> <p>In relazione a quanto precisato alla precedente Sezione “STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO - Rivalutazione del capitale” lettera d), si evidenzia che, in caso di riscatto, la Garanzia di minimo opera limitatamente al consolidamento del valore raggiunto dal capitale garantito alla data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza.</p> <p>La rivalutazione opera anche in caso di riscatto. Per il periodo intercorso fra l'ultima rivalutazione annuale e la data del riscatto, la rivalutazione viene riconosciuta alla data del riscatto, se il riscatto è totale, oppure, alla successiva data annuale di rivalutazione, se il riscatto è parziale.</p> <p>In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale), i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p>
<p><i>REVOCA DELLA PROPOSTA</i></p>	<p>Il contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.</p>
<p><i>DIRITTO DI RECESSO</i></p>	<p>L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, con Sede in Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia.</p>



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

	<p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali rimborsa all' Investitore-contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di cui alla lettera a), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p>
<p><i>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</i></p>	<p>Oltre che per il tramite dei Soggetti Distributori, attraverso il sito Internet www.bimvita.it la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico ed il prospetto periodico della composizione, nonché il regolamento della Gestione Separata.</p> <p>La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (www.bimvita.it), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>
<p><i>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</i></p>	<p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>
<p><i>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</i></p>	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

<p>RECLAMI</p>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto alla Controllante:</p> <p><i>Società: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.</i></p> <p><i>Funzione: Reclami e Assistenza Clienti</i></p> <p><i>Indirizzo: Via della Unione Europea, 3/B – 20097 San Donato Milanese (MI) Italia</i></p> <p><i>Fax: (+39) 02-5181.5353</i></p> <p><i>Email: reclami@unipolsai.it</i></p> <p>Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l’Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell’IVASS), qualora l’esponente non si ritenga soddisfatto dell’esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l’esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell’eventuale riscontro fornito dalla stessa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ per questioni attinenti al contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all’IVASS, <i>Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331,</i> ➤ per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all’intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla <i>CONSOB, Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma (RM) - Italia, oppure Via Broletto 7 – 20123 Milano (MI) – Italia, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201.</i> <p>Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l’operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.</p> <p>Si evidenzia che i reclami per l’accertamento dell’osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all’Autorità competente. Per ulteriori questioni, l’esponente potrà rivolgersi alle Autorità amministrative competenti.</p> <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d’offerta per ulteriori dettagli.</p>
<p>VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO</p>	<p>Il rendiconto annuale ed il prospetto annuale della composizione della Gestione Separata sono pubblicati sui quotidiani “Il Sole 24 Ore” e “Corriere della sera” con frequenza annuale. In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.</p> <p>Il rendiconto annuale ed il prospetto annuale della composizione della Gestione Separata sono altresì disponibili sul sito internet della Società : www.bimvita.it.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica: 08/04/2014. Data di validità della parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica: dal 09/04/2014.</p> <p>La proposta d’investimento finanziario “CAPITAL di BIM VITA” è offerta dal 09/04/2014.</p>	



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale

10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa

10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **BIM VITA S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)

CONDIZIONI CONTRATTUALI

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI PREMI UNICI AGGIUNTIVI E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE (TARIFFA N. 856).

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

ART. 1 - PRESTAZIONI GARANTITE

Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, alla data di scadenza contrattuale (di seguito definita scadenza), il capitale garantito.

Il capitale garantito si ottiene sottraendo dal capitale acquisito con il premio unico versato e con ciascun eventuale premio unico aggiuntivo corrisposto gli eventuali capitali riscattati parzialmente di cui al successivo Art. 8. Detto capitale garantito si rivaluta secondo quanto previsto al successivo Art. 7.

Il capitale garantito relativo al premio unico versato, di cui al successivo Art. 2, è riportato sulla Scheda Contrattuale ed è dato dal premio medesimo diminuito delle spese di emissione in cifra fissa indicate al successivo Art. 6, Tabella A.

Il capitale garantito relativo a ciascun premio integrativo eventualmente corrisposto, di cui al successivo Art. 2, è dato dal premio medesimo.

ART. 2 - PREMIO

A fronte delle prestazioni garantite è dovuto dall'Investitore-contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile. Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate al successivo Art. 6, paragrafo 6.a.1. della Tabella A; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile effettuare, **previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni**, il versamento di premi aggiuntivi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, **d'importo comunque non inferiore a 20.000,00 euro** ciascuno.

L'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-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 coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, **il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico SCT a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome dell'Investitore-contraente ed il numero del contratto.**

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

ART. 3 – CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente.

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita decorrenza), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza e la scadenza.

La decorrenza, la scadenza nonché la durata del contratto sono riportate nella Scheda Contrattuale che forma parte integrante del contratto medesimo.

Il contratto si risolve alle ore 24 del giorno di scadenza oppure, in caso di recesso o riscatto totale secondo quanto previsto rispettivamente ai successivi Art. 4 e 8 .

ART.4 – DIRITTO DI RECESSO

L' Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, secondo le modalità previste al successivo Art. 5.**

Il recesso ha l'effetto di liberare 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 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, rimborsa all' Investitore-contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 250,00 euro.**

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

ART. 5 COMUNICAZIONI ALLA SOCIETÀ

Ogni comunicazione o richiesta correlata al pagamento delle prestazioni dovute dalla Società oppure a facoltà o diritti esercitabili in forza del presente contratto, **deve pervenire alla Società - per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata della documentazione prevista al successivo Art. 12 - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia.**

ART. 6 - SPESE

6.a. Il contratto prevede le seguenti spese gravanti sul premio:

Tipologia di spesa	Importo
6.a.1. Spese di emissione in cifra fissa dovute in aggiunta al solo premio unico	250,00 euro

Tabella A

6.b. Inoltre, sull' Investitore-contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, di cui al successivo Art.7, punto b).

ART. 7 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI GARANTITE

A fronte degli impegni assunti con la speciale categoria di assicurazioni sulla vita di cui fa parte il presente contratto, la Società ha istituito la Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito Gestione Separata), disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni, la Società:

- a) determina all'inizio di ogni mese, in conformità a quanto previsto dall'anzidetto Regolamento, il **tasso medio di rendimento** della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti; il tasso medio di rendimento 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 costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento;
- b) determina il **rendimento annuo attribuito**, dato dalla differenza fra il tasso medio di rendimento della Gestione Separata e una commissione annua esplicitata nella tabella che segue:

Anno di durata contrattuale in cui si effettua la rivalutazione	Commissione base (in punti percentuali)
dal 1° al 3°	1,50
dal 4° al 6°	1,40
dal 7° al 30°	1,30

- c) determina la **misura annua di rivalutazione** in misura pari al rendimento annuo attribuito. La misura annua di rivalutazione non può essere negativa;
- d) procede alla rivalutazione del capitale garantito secondo quanto di seguito precisato. – Il capitale garantito viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno di durata contrattuale, nonché alla scadenza oppure, eventualmente, alla data di riscatto totale quale definita al successivo Art. 8. Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale garantito viene maggiorato degli interessi maturati nel periodo trascorso dal precedente 31 dicembre, o dalla decorrenza del contratto nel caso della prima rivalutazione. Gli interessi maturati si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione definita al precedente punto c), per il "capitale medio del periodo".

Per "capitale medio del periodo" si intende l'ammontare che si ottiene:

- d.1) considerando il capitale garantito all'inizio del periodo, quale risultante dalla precedente rivalutazione, e, se il periodo è inferiore ad un anno, moltiplicato per la relativa frazione di anno,
- d.2) aggiungendo i capitali acquisiti con i premi versati nel periodo, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento,
- d.3) e, in caso di riscatti parziali effettuati nel periodo, sottraendo i capitali riscattati parzialmente definiti al successivo Art. 8, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data di riscatto parziale quale definita al successivo Art. 8.

Il capitale garantito, così rivalutato, è quello da prendere in considerazione per il periodo successivo, ai sensi del precedente punto d.1), per la rivalutazione da effettuarsi al termine del periodo stesso, fatta eccezione per quanto previsto alle successive lettere e) ed f).

Resta inoltre inteso che:

- e. **esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade il quarto anniversario della decorrenza** la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito rivalutato a tale data non sarà inferiore a quello che si sarebbe ottenuto adottando una misura annua di rivalutazione fissa pari all'1,50% in luogo della misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera c);
- f. **esclusivamente alle ore 24 della data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cade il decimo anniversario della decorrenza** la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito rivalutato a tale data non sarà inferiore a quello che si sarebbe ottenuto adottando, per le rivalutazioni successive al quinto anniversario, una misura annua di rivalutazione fissa pari all'1,00% in luogo della misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera c).

ART. 8 - RISCATTO

Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso un anno dalla decorrenza, l'Investitore-contraente** può richiedere la corresponsione, totale o parziale, del valore di riscatto.

La richiesta deve pervenire alla Società per iscritto, secondo le modalità previste al precedente Art. 5.

Si precisa che quale data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o parziale (di seguito "data di riscatto") si intende:

- la data apposta sulla richiesta scritta medesima, direttamente effettuata presso il competente Soggetto distributore;

ovvero

- la data in cui è pervenuta alla Società l'anzidetta lettera raccomandata.

Il valore di riscatto totale è dato dal capitale garantito, rivalutato fino alla data di riscatto secondo quanto previsto al precedente Art. 7.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di riscatto.

Il valore di ciascun riscatto parziale coincide con l'importo del capitale riscattato parzialmente richiesto dall'Investitore-contraente. Ciascun riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ma la riduzione del capitale garantito con effetto dalle ore 24 della data di riscatto di un importo pari all'anzidetto capitale riscattato parzialmente.

Ciascun riscatto parziale può essere richiesto a condizione che l'importo del capitale riscattato parzialmente sia almeno pari a 5.000,00 euro e che il capitale garantito residuo che ne deriverebbe risulti non inferiore a 50.000,00 euro.

ART. 9 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

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

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

ART. 10 – DUPLICATO DI POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, l'Investitore-contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato **a proprie spese e responsabilità**.

PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ'

ART. 11 - BENEFICIARI

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che l'Investitore-contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte dell'Investitore-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 recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/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.

In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà pervenire alla Società secondo le modalità previste all'Art. 5.

ART. 12 - 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 e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici contrattuali (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del contratto).

Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, secondo le modalità previste al precedente Art. 5, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto (vedi allegato A).

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii 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, 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 Contrattuali 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 tale termine -

ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, 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, comma 2 del Codice Civile.

PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ'

ART. 13 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE, LEGGE APPLICABILE

Gli obblighi contrattuali della Società e dell'Investitore-contraente risultano esclusivamente dal contratto e dalle relative appendici da Essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto e dalle relative appendici valgono le norme della legge italiana.

ART. 14 - FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o hanno eletto domicilio l'Investitore-contraente o i Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 15 - TASSE E IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marenco, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

Allegato A

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ' A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.	
Scadenza contrattuale	<input type="checkbox"/> Originale della polizza e delle eventuali appendici. <input type="checkbox"/> Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario (solo se persona fisica). <input type="checkbox"/> Partita IVA (o Codice fiscale) del Beneficiario. <input type="checkbox"/> Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. <input type="checkbox"/> Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.
Riscatto totale	<input type="checkbox"/> Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. <input type="checkbox"/> Originale della polizza e delle eventuali appendici. <input type="checkbox"/> Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente (solo se persona fisica). <input type="checkbox"/> Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.
Riscatto parziale	<input type="checkbox"/> Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. <input type="checkbox"/> Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente (solo se persona fisica). <input type="checkbox"/> Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.
Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi 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, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.	

REGOLAMENTO DELLA 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.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

Art 2

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

Art 3

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

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione Separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative tra cui si intendono investire le risorse.

Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

Investimenti monetari

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

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

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità è possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi.

I titoli corporate con rating assegnato da Standard & Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.

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, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio.

Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 20% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

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 ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 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 ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa 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.



Unipol
GRUPPO



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale
10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800
www.bimvita.it

Sede Amministrativa
10126 Torino - Via Carlo
Marengo, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 11.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

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.

INFORMATIVA

Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n.196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la nostra Società La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La nostra Società, unitamente a UnipolSai Assicurazioni S.p.A e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società - e inoltre gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la nostra Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la nostra Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi delle Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, messaggi di tipo Mms o Sms, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax o tramite altri strumenti elettronici.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La nostra Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- conformemente alle istruzioni ricevute dalla nostra Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa;
- in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge, a Società del Gruppo Unipol⁽¹⁾ o agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo,

Autorità di Vigilanza del settore assicurativo, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione, ecc.);

- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, a Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato.

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea, nei confronti dei soggetti riportati al punto 4. a), ove ciò sia necessario per l'esecuzione delle prestazioni e servizi richiesti dall'interessato o comunque previsti in suo favore.

6. Diritti dell'interessato

Titolari del trattamento dei Suoi dati sono BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it) con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino, UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it) entrambe con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna.

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione. Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso all'utilizzo delle suddette tecniche di comunicazione a distanza per la commercializzazione di contratti assicurativi o, comunque, di opporsi, in ogni momento e senza oneri, a questo tipo di comunicazioni commerciali (art.15 Reg. Isvap 34/2010) ed, in particolare, all'uso di modalità automatizzate.

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali sono comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati" presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, privacy@unipolsai.it.

(1) Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it).