



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

## PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

**La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.**

Data di deposito in Consob della Parte I: 08/04/2014.

Data di validità della Parte I: dal 09/04/2014.

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

<i>Denominazione, forma giuridica e nazionalità:</i>	BIM VITA S.p.A., società per azioni di diritto italiano regolarmente costituita, 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. E'iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle imprese di assicurazione.
<i>Sede Legale, Direzione Generale e Nazionalità:</i>	Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia
<i>Sede Amministrativa:</i>	Via Marengo 25, 10126 - Torino (TO) - Italia
<i>Recapito telefonico:</i>	+39 011 08281
<i>Telefax:</i>	+39 011 0828800
<i>Recapito di posta elettronica:</i>	bimvita@bimvita.it
<i>Sito internet:</i>	www.bimvita.it.
BIM VITA S.p.A. (di seguito "Società") è partecipata pariteticamente da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e da BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A. La Società appartiene al Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 046) ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.	

**Si rinvia alla Parte III, Sezione A), par. 1 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni sull'Impresa di Assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza.**

#### 2. CONFLITTI DI INTERESSE

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti degli Investitori-contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Investitori-contraenti derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse degli Investitori-contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque

retrocessi agli Investitori-contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione.

### 3. RECLAMI

Per chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione l'Investitore-contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale della Società:

- scrivendo all'indirizzo: Via Gramsci, 7 - 10121 TORINO (TO) - Italia
- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via telefax al numero +39 011 0828800
- via posta elettronica all'indirizzo: [bimvita@bimvita.it](mailto:bimvita@bimvita.it)

Il sito internet a disposizione dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato per eventuali consultazioni è: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto alla Controllante:

*Società: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.*

*Funzione: Reclami e Assistenza Clienti*

*Indirizzo: Via della Unione Europea, 3/B – 20097 San Donato Milanese (MI) Italia*

*Fax: (+39) 02-5181.5353*

*e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it)*

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:

- 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, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331;
- 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 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.

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.

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.

## B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

### 4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

#### 4.1 Caratteristiche del contratto

Mediante “CAPITAL di BIM VITA – Contratto di capitalizzazione a premio unico con possibilità di premi unici aggiuntivi e con rivalutazione annua del capitale” (tariffa 856), la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto (di seguito “scadenza”), il capitale garantito, permettendo di soddisfare le esigenze di risparmio di medio-lungo periodo.

L'operazione di capitalizzazione offre i seguenti benefici:

- la rivalutazione annuale del capitale garantito, calcolata in base al tasso medio di rendimento della Gestione Separata a cui è collegata la capitalizzazione diminuito della commissione annua trattenuta dalla Società precisata alla successiva Sezione C), par. 13.2;
- la garanzia del consolidamento annuale della suddetta rivalutazione, cioè la definitiva acquisizione delle relative maggiorazioni annuali;
- la garanzia di un rendimento minimo, **esclusivamente alla data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza**, indipendentemente dai risultati della Gestione Separata, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione pari a :
  - 1,50% annuo composto riconosciuto esclusivamente alla 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 alla data di rivalutazione coincidente con il 31 dicembre dell'anno **solare** in cui cade il decimo anniversario della decorrenza.

#### 4.2 Durata del contratto

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-Contraente.

#### 4.3 Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, dovuto alla conclusione del contratto, non frazionabile e di **importo minimo pari a 50.000,00 euro**. Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è data facoltà all'Investitore-contraente di effettuare, **previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni**, il versamento di premi aggiuntivi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, di **importo minimo comunque pari a 20.000,00 euro**.

**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 – 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.**

### **B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

I premi versati al netto dei costi (c.d. capitale investito) sono investiti in una Gestione separata.



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

<i>DENOMINAZIONE DELLA PROPOSTA D'INVESTIMENTO</i>	La proposta d'investimento finanziario qui descritta assume la medesima denominazione del prodotto/contratto : "CAPITAL di BIM VITA" .	
<i>DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA</i>	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 /Gestione Separata	00002
	Valuta di denominazione della Gestione Separata	Euro
	Data di istituzione/inizio operatività della Gestione Separata	01/10/1997
	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.

## 5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

I capitali investiti a fronte dei premi versati, al netto dei capitali riscatti parzialmente, costituiscono il capitale garantito con l'operazione di capitalizzazione. Il capitale garantito si rivaluta annualmente in base a un meccanismo di rivalutazione che dipende dal tasso medio di rendimento rilevato della Gestione Separata e dall'importo trattenuto dalla Società a titolo di commissione di gestione, 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.

La rivalutazione di ciascun capitale investito decorre dalla data di versamento del relativo premio.

Ad ogni data di rivalutazione considerata, vale a dire il 31 dicembre di ogni anno di durata contrattuale, nonché al momento della risoluzione del contratto per scadenza o riscatto, le maggiorazioni derivanti dal meccanismo di rivalutazione (interessi maturati sulla base del c.d. rendimento consolidato) vengono definitivamente consolidate, incrementando il capitale garantito.

**Si rinvia al par. 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.**

**La rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata avviene all'inizio di ogni mese sul periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.**

**Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dal contratto, avviene con frequenza annuale.**



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

**La frequenza di rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata non coincide con la frequenza di consolidamento delle maggiorazioni di capitale derivanti dalla rivalutazione. Il capitale garantito viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno, nonché al momento della risoluzione del contratto per scadenza o riscatto totale. Ai fini della rivalutazione viene considerato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata rilevato sul periodo di dodici mesi che ha termine con la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade la data di rivalutazione considerata. Ad esempio, per la rivalutazione del 31 dicembre viene considerato il rendimento rilevato sul periodo compreso fra il 1° ottobre dell'anno precedente e il 30 settembre dell'anno in corso.**

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

**In caso di risoluzione anticipata del contratto a seguito del riscatto totale, le rivalutazioni già attribuite restano definitivamente consolidate. Vengono inoltre attribuiti gli interessi maturati per il periodo intercorso tra il precedente 31 dicembre e la data di ricevimento della richiesta di riscatto (data del riscatto). Per le modalità di calcolo del capitale maturato e del rendimento riconosciuto, si veda quanto previsto al successivo par. 5.1.**

### **5.1 Rivalutazione periodica**

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 riscatti parzialmente, costituiscono il capitale garantito **che viene rivalutato annualmente in base al tasso medio di rendimento rilevato della Gestione Separata.**

**A ciascuna 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 – definitivamente consolidati alle date di rivalutazione suddette - si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione, determinata come più avanti specificato, per il “capitale medio del periodo”.**

**Per “capitale medio del periodo” si intende l’ammontare che si ottiene**

- 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,
- aggiungendo i capitali investiti a seguito dei 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 gli importi di capitale riscattato, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del riscatto parziale.

Il rendimento annuo attribuito al contratto (c.d. rendimento retrocesso) è ottenuto come differenza fra il tasso medio di rendimento rilevato della Gestione Separata ed il rendimento trattenuto dalla Società (commissione di gestione). Pertanto solo la componente di rendimento retrocessa (misura annua di rivalutazione) concorre al meccanismo della rivalutazione, fermo restando il tasso di rendimento minimo garantito dalla Società (misura annua minima di rivalutazione) riconosciuto esclusivamente alle date di rivalutazione coincidenti con il 31 dicembre dell’anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza.

La commissione annua di gestione consiste in un prelievo in punti percentuali assoluti di rendimento, corrispondente al margine trattenuto dalla Società sul rendimento rilevato. Essa è 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.

Il tasso annuo di rendimento minimo garantito dalla Società, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione garantita, è 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.



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

***Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) avviene esclusivamente alla data di rivalutazione coincidente con 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%.**

La frequenza di determinazione è inferiore alla frequenza di consolidamento delle 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**).

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito (c.d. rendimento retrocesso), determinato sottraendo dal tasso medio di rendimento della Gestione Separata - rilevato sul periodo di dodici mesi descritto al par. 5 - 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 garantito al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.**

Le seguenti esemplificazioni numeriche illustrano il meccanismo di calcolo della misura annua di rivalutazione.

				<i>Esempio 1</i>	<i>Esempio 2</i>	<i>Esempio 3</i>
<b>Ipotesi:</b>	<b>A</b>	<i>Premio unico versato(€)</i>		50.250,00	50.250,00	50.250,00
	<b>B</b>	<i>Capitale garantito (€)</i>		50.000,00	50.000,00	50.000,00
	<b>C</b>	<i>Tasso medio di rendimento rilevato della Gestione Separata</i>		0,00%	1,00%	4,00%
	<b>D</b>	Scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto = 31 dicembre dell'anno solare in cui cade detto anniversario				
<b>Calcolo misura di rivalutazione:</b>	<b>E</b>	<i>Commissione di gestione</i>	<i>Dal 1° al 3° anno</i>	1,50%	1,50%	1,50%
			<i>Al 4° anno</i>	1,40%	1,40%	1,40%
	<b>F=C-E</b>	<i>Tasso di rendimento annuo attribuito</i>	<i>Dal 1° al 3° anno</i>	-1,50%	-0,50%	2,50%
			<i>Al 4° anno</i>	-1,40%	-0,40%	2,60%
	<b>G=max{F;0,00%}</b>	<i>Misura annua di rivalutazione</i>	<i>Dal 1° al 3° anno</i>	0,00%	0,00%	2,50%
			<i>Al 4° anno</i>	0,00%	0,00%	2,60%
<b>Calcolo capitale garantito rivalutato (*)</b>	<b>H</b>	<i>Calcolato in base alla misura annua di rivalutazione G</i>		50.000,00	50.000,00	55.244,49
	<b>I</b>	<i>Calcolato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita (**)</i>		53.068,18	53.068,18	53.068,18
	<b>L=max{H;I}</b>	<i>Capitale garantito rivalutato risultante dalla c.d. determinazione (*)</i>		53.068,18	53.068,18	55.244,49

(\*) alla scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto nell'ipotesi indicata alla lettera D in Tabella.;

(\*\*) pari a 1,50% annuo composto, riconosciuta esclusivamente alla scadenza del 4° anniversario della decorrenza del contratto nell'ipotesi indicata alla lettera D in Tabella.

Si rinvia ai par. 7 e 8 per le informazioni sulla Gestione Separata.

## 6. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale minimo d'investimento consigliato, determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto e all'importo minimo di premio unico 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, è pari a 4 anni.

## 7. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DELLA GESTIONE SEPARATA

Di seguito sono riportate le principali informazioni riguardanti la politica di investimento e i rischi specifici della Gestione Separata, quali risultano alla data di redazione della presente Parte I:

<b>Gestione Separata</b>	Gestione Separata "BIM VITA"
<b>Codice Gestione Separata</b>	00002
<b>Data di avvio attività</b>	Ottobre 1997
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Composizione del</b>	La composizione degli investimenti della Gestione Separata è principalmente



<b>patrimonio della Gestione Separata</b>	<p>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. L'area geografica di riferimento per gli investimenti è l'area Euro. La Gestione Separata può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Società (dall'ultimo rendiconto annuale certificato tali investimenti risultano residuali). La seguente tabella associa i termini qualitativi di rilevanza, con la scala del peso percentuale che il valore della tipologia di strumenti finanziari può assumere rispetto al valore complessivo netto delle attività della Gestione Separata:</p> <table border="1" data-bbox="520 875 1484 1003"> <thead> <tr> <th><i>Rilevanza</i></th> <th>Principale</th> <th>Prevalente</th> <th>Significativo</th> <th>Contenuto</th> <th>Residuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Scala del peso:</i></td> <td>oltre il 70%</td> <td>50% - 70%</td> <td>30% - 50%</td> <td>10% -30%</td> <td>inferiore a 10%</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rilevanza</i>	Principale	Prevalente	Significativo	Contenuto	Residuale	<i>Scala del peso:</i>	oltre il 70%	50% - 70%	30% - 50%	10% -30%	inferiore a 10%
<i>Rilevanza</i>	Principale	Prevalente	Significativo	Contenuto	Residuale								
<i>Scala del peso:</i>	oltre il 70%	50% - 70%	30% - 50%	10% -30%	inferiore a 10%								
<b>Politica di investimento</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Vengono adottate metodologie per la valutazione della rischiosità dei portafogli, a supporto dell'attività di investimento. In particolare viene effettuato un costante monitoraggio del rischio globale di portafoglio e del rapporto rischio/rendimento con l'analisi dei rendimenti realizzati ed il calcolo della volatilità.</p> <p>Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.</p> <p>Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%: L'esposizione massima ai titoli corporate è pari al 65%.</p> <p>I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard &amp; Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade. I titoli corporate con rating assegnato da Standard &amp; Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.</p> <p>I 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.</p> <p>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.</p> <p>Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.</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  
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

	<p>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.</p> <p>Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 20% del portafoglio.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%;</li> <li>• Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;</li> <li>• Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.</li> </ul>
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>La durata media finanziaria (duration) della componente obbligazionaria del portafoglio viene costantemente monitorata al fine di essere coerente con la rispettiva durata media delle riserve. E' consentito un contenuto investimento in valute diverse dall'euro.</p>
<b>La società di revisione</b>	<p>Per attestarne la correttezza, la Gestione Separata viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. La certificazione della Gestione Separata è affidata alla società di revisione Reconta Ernst &amp; Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00198 Roma - Italia.</p>

## 8. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, calcolato mensilmente su periodi di dodici mesi, viene determinato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella stessa Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento, insieme alle cedole e ai dividendi maturati, solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

**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.**

Coerentemente con la finalità della Gestione Separata di privilegiare la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la modalità di contabilizzazione a "valore storico" consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Tale caratteristica è rafforzata dagli impegni della Società relativi alla garanzia di un rendimento minimo e al consolidamento annuo dell'incremento di capitale ottenuto.

**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.**

## 9. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La rappresentazione sintetica dei costi, di seguito riportata, relativa alla proposta di investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta, si riferisce alla modalità di versamento del premio in unica soluzione di cui al punto 4.3., par. 4. della precedente Sez. B).



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

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) <sup>(1)</sup>: 50.250,00

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

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

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

<sup>(2)</sup> Valore medio rispetto all'orizzonte temporale d'investimento consigliato; calcolato come media aritmetica dei costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente, di cui al successivo par. 13.2, Sez. C), ponderata in ragione della frazione di detto orizzonte in cui sono rispettivamente applicabili

<sup>(3)</sup> 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.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### 10. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

**Il capitale alla scadenza è pari al capitale garantito a tale data. Esso si ottiene sommando ciascun capitale investito relativo ad ogni premio versato nel periodo di durata contrattuale, sottraendo l'importo dei capitali - di cui al successivo par. 11. - riscattati parzialmente nel medesimo periodo ed applicando la misura annua di rivalutazione, pari al tasso medio di rendimento della Gestione Separata diminuito della commissione di gestione prevista (vedi sez. C, punto 13.2, par.13), ferma**



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.itSede Amministrativa  
10126 Torino - Via Carlo  
Marengo, 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

**restando la rivalutazione annua minima garantita alla data del 31 dicembre dell'anno solare in cui cadono il quarto e il decimo anniversario della decorrenza.**

Per l'illustrazione completa dei costi gravanti sul capitale garantito si rinvia alla sez. C, par. 13.

#### 11. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (RISCATTO)

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (**di seguito "decorrenza"**), l'Investitore-contrante può esercitare il diritto al riscatto totale. In tal caso il contratto si risolve definitivamente e all'Investitore-contrante viene corrisposto il relativo valore di riscatto.

**Il valore di riscatto totale è pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data di riscatto.**

Per data di riscatto si intende il giorno di richiesta di riscatto effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata secondo quanto precisato alla successiva Sezione D), par. 17.

Va comunque tenuto presente che il riscatto, in quanto modifica l'equilibrio economico dell'operazione, comporta una riduzione dei risultati sperati, più accentuata nei primi anni dalla stipulazione: **per effetto dei costi previsti dal contratto, il valore di riscatto potrebbe anche risultare inferiore alle somme corrisposte dall'Investitore-contrante.**

In alternativa al riscatto totale, **purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza**, l'Investitore-contrante può riscattare solo una parte (riscatto parziale) del capitale garantito. Il valore del riscatto parziale coincide con l'importo del capitale riscattato parzialmente richiesto dall'Investitore-contrante. Ciascun riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ma la riduzione del capitale garantito di un importo pari all'anzidetto capitale riscattato parzialmente.

**Ciascun riscatto parziale verrà concesso 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.**

**In relazione a quanto precisato alla precedente Sezione B.1), punto 5.1, par. 5, si evidenzia che, in caso di riscatto totale, 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.**

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.

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia alla successiva Sezione D), par. 17.

#### 12. OPZIONI CONTRATTUALI

**Non sono previste opzioni contrattuali.**

\*\*\*

**La Società effettua i pagamenti presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, dietro presentazione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici.**

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, i pagamenti 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 - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi Allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali)**, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società



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

effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento 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.

**Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di cui al presente Prospetto d'offerta si prescrivono, ai sensi della normativa vigente, trascorsi dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del suddetto termine, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al 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 s.m.i..**

## C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

### 13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 13.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

##### 13.1.1 Spese di emissione

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva un costo in cifra fissa pari a 250,00 euro, dovuto in aggiunta sul solo premio unico.

##### 13.1.2 Costi di caricamento Non sono previsti costi di caricamento

##### 13.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Non sono previsti costi di riscatto.

#### 13.2 Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente (c.d. costi di gestione dell'investimento finanziario)

Sull'Investitore-contraente gravano indirettamente anche le seguenti commissioni trattenute in punti percentuali assoluti dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Tipologia di commissione		Onere
Commissione annua base :	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%



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

### 13.3 Altri costi

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.

## 14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

## 15. REGIME FISCALE

Il regime fiscale del presente contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

I premi versati nei contratti di capitalizzazione non sono detraibili dal reddito dell'Investitore-Contraente.

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto 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 l'ammontare percepito e la somma 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.

Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dall'Investitore-Contraente con la Società.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni.

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E DI RISCATTO**

### 16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 16.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto deve essere effettuata presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione, esclusivamente mediante l'apposito modulo di Scheda Contrattuale.

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 decorrenza indicata nella Scheda Contrattuale a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato versato il premio unico.

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.



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

**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 su un conto 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 relativo al suddetto conto, 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.**

Si rinvia alla Parte III, Sezione B), par. 4 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni.

#### 16.2 Modalità di revoca della proposta.

Il presente prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.

#### 16.3 Diritto di recesso dal contratto

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 presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, con Sede in via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia.**

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 effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento 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 cui alla precedente Sezione C), punto 13.1.1, par.13.**

### 17. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

Nel corso della durata contrattuale, **purchè il contratto sia in vigore e sia trascorso** almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-contraente può richiedere la corresponsione totale o parziale del valore di riscatto.

**La richiesta di riscatto totale o parziale deve pervenire alla Società - per iscritto, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo e corredata della documentazione contrattualmente prevista (vedi Allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali) - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia.**

*Per le informazioni relative al valore di riscatto, l'Investitore-contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale della Società:*



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

- *scrivendo all'indirizzo:* Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - (Italia);
- *telefonicamente al numero:* +39 011 08281;
- *via telefax al numero:* +39 011 6658839;
- *via posta elettronica all'indirizzo:* bimvita@bimvita.it

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli 8 e 12 delle Condizioni Contrattuali.

**Il valore di riscatto può risultare inferiore alle somme corrisposte dall'Investitore-contraente.**

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B), par. 5.

## 18. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)

Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi, verranno investiti nell'unica Gestione Separata collegata al contratto.

Non è pertanto prevista la facoltà di passaggio (switch) ad un'altra Gestione Separata.

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

### 20. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

### 21. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento della Gestione Separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni Contrattuali e alla normativa applicabile.

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.

La Società invierà, entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione annuale delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- premi versati e valore del capitale garantito alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale garantito alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso medio di rendimento finanziario realizzato (conseguito) dalla Gestione Separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali commissioni trattenute, misura annua di rivalutazione.



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.itSede Amministrativa  
10126 Torino - Via Carlo  
Marengo, 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

All'Investitore-contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione di eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del contratto, tra le quali il regime dei costi e il meccanismo di rivalutazione del capitale.

La Società invierà annualmente all'Investitore-contraente la Parte II del presente Prospetto d'offerta, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rendimento relativi alla Gestione Separata che determina la rivalutazione periodica del capitale garantito.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto d'offerta aggiornato, il Regolamento della Gestione Separata, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Separata sono disponibili sul sito internet [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it) e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

\* \* \*

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società **BIM VITA S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

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



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

## PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

*La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rendimento dell'investimento finanziario.*

Data di deposito in Consob della Parte II: 08/04/2014.

Data di validità della Parte II: dal 09/04/2014.

Denominazione:	Gestione Interna Separata "BIM VITA"
Data inizio operatività:	01/10/1997
Periodo previsto di durata:	illimitato
Valuta di denominazione:	Euro
Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale:	130.302.684,00 euro

### DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La seguente tabella riporta i dati di rendimento certificati riferiti agli ultimi 5 periodi di osservazione. I dati di rendimento sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'inflazione (indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai).

Anno	Tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*)	Tasso di rendimento trattenuto dalla Società (massimo)	Tasso di rendimento riconosciuto agli Investitori-contraenti (minimo)	Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2009	3,89%	1,50%	2,39%	3,54%	0,75%
2010	3,74%	1,50%	2,24%	3,35%	1,55%
2011	3,52%	1,50%	2,02%	4,89%	2,73%
2012	3,62%	1,50%	2,12%	4,64%	2,97%
2013	3,72%	1,50%	2,22%	3,35%	1,17%

(\*) 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.**



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

La seguente tabella riporta, con riferimento alle componenti di costo indicate nella Parte I, sez. C, par. 13.1 e 13.2, la quota-parte retrocessa in media ai Soggetti distributori.

<b>Tipo costo</b>	<b>Misura costo</b>		<b>Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori(*)</b>
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.*



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 d 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 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

## PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

*La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.*

Data di deposito in Consob della Parte III: 08/04/2014.

Data di validità della Parte III: dal 09/04/2014.

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

<i>Denominazione, forma giuridica, autorizzazione all'esercizio:</i>	BIM VITA S.p.A., società per azioni di diritto italiano regolarmente costituita, 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. E' iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle imprese di assicurazione.
<i>Gruppo di appartenenza</i>	La Società appartiene al Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 046) ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. Il Gruppo Unipol opera nei mercati assicurativo e finanziario. L'offerta spazia dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari. Il Gruppo Unipol utilizza una molteplicità di canali distributivi, da quelli tradizionali (agenti, promotori finanziari, broker, sportelli bancari) a quelli di più recente affermazione (telefono e Internet).
<i>Rami esercitati</i>	La Società esercita i seguenti rami:  I - Le assicurazioni sulla durata della vita umana  III - Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento  V - Le operazioni di capitalizzazione  VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.
<i>Capitale sociale</i>	Il capitale sociale di BIM VITA S.p.A. sottoscritto e



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](http://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 d 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 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

	versato è pari a Euro 11.500.000 detenuto, per il 50,00% ciascuna, da UnipolSai Assicurazioni S.p.A (Gruppo Assicurativo Unipol). e da BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.
<i>Sede Legale, Direzione Generale, Nazionalità:</i>	Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia
<i>Sede Amministrativa:</i>	Via Marengo 25, 10126 - Torino (TO) - Italia
<i>Recapito telefonico:</i>	+39 011 08281
<i>Telefax:</i>	+39 011 0828800
<i>Recapito di posta elettronica:</i>	<a href="mailto:bimvita@gruppobim.it">bimvita@gruppobim.it</a>
<i>Sito internet:</i>	<a href="http://www.bimvita.it">www.bimvita.it</a> .
<i>Altre informazioni:</i>	Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società, al Gruppo di appartenenza, agli organi amministrativi e ai loro componenti, alle persone che esercitano funzioni direttive, nonché agli altri prodotti offerti dalla Società, sono disponibili sul sito Internet <a href="http://www.bimvita.it">www.bimvita.it</a> .

## 2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti distributori del prodotto sono:

- Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A., con Direzione Generale e sede legale in Via Gramsci, 7 – 10121 Torino (TO) – Italia.

## 3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati per il periodo 2011-2019 dalla società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00192 Roma - Italia.

L'incarico è stato conferito dall'assemblea degli azionisti di Bim Vita del 18 aprile 2011.

## B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E DI RISCATTO

### 4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto deve essere effettuata presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione, esclusivamente mediante l'apposito modulo di Scheda Contrattuale.

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 indicata nella Scheda Contrattuale a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio unico.

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

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, dovuto alla conclusione del contratto, non frazionabile e di **importo minimo pari a 50.000,00 euro**. Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è data



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 d 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 Assicuratrici e riassicuratrici Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

facoltà all'Investitore-contraente di effettuare, **previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni**, il versamento di premi aggiuntivi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, di **importo minimo comunque pari a 20.000,00 euro**.

**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 – così come il versamento di premi integrativi - 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.**

**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.**

**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.**

La Scheda Contrattuale, con la cui sottoscrizione viene concluso il contratto secondo le modalità appena descritte, contiene ogni dettaglio relativo alla conferma dell'investimento e in particolare gli elementi qualificanti l'investimento finanziario effettuato mediante la conclusione del contratto medesimo.

## 5. RISCATTO

**Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto**, l'Investitore-contraente può esercitare il diritto al riscatto totale o parziale.

- In caso di riscatto totale il contratto si risolve definitivamente e all'Investitore-contraente viene corrisposto il relativo valore di riscatto.  
Il valore di riscatto totale è pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data di riscatto. **Tale valore può risultare inferiore alle somme corrisposte dall'Investitore-contraente.**
- In alternativa al riscatto totale, l'Investitore-contraente può considerare la possibilità di riscattare solo una parte del capitale garantito (riscatto parziale). Il valore del riscatto parziale coincide con l'importo richiesto dall'Investitore-contraente a titolo di riscatto parziale. Ciascun riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ma la riduzione del capitale garantito di un importo pari al capitale riscattato parzialmente. Il capitale riscattato parzialmente è pari all'importo richiesto dall'Investitore-contraente a titolo di riscatto parziale. **Ciascun riscatto parziale verrà concesso 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.**

**In relazione a quanto precisato nella Parte I, sez. B.1), par 5.1, si evidenzia che, in caso di riscatto totale, 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 .**

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.

**La richiesta di riscatto (totale o parziale) deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia, completa di tutta la documentazione indicata nell'Allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali.** 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, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, la Società esegue il pagamento presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima entro il termine di trenta giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data sia stata ricevuta tutta la suddetta documentazione necessaria.** In caso contrario, la somma corrispondente viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento 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.

**Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di cui al presente Prospetto d'offerta si prescrivono, ai sensi della normativa vigente, trascorsi dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del suddetto termine, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al 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 s.m.i..**

## 6. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)

Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi, verranno investiti nella medesima Gestione Separata.

Non è prevista la facoltà di passaggio (switch) ad un'altra Gestione Separata.

## C) REGIME FISCALE

### 7. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

#### 7.1 Regime fiscale

Il regime fiscale del presente contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.



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 d 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 Assicuratrici e Riassicuratrici Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

### 7.1.1 Trattamento fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

I premi versati nei contratti di capitalizzazione non sono detraibili dal reddito dell'Investitore-Contraente.

### 7.1.2 Tassazione delle somme percepite

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto 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 l'ammontare percepito e la somma 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 tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dall'Investitore-Contraente o degli aventi diritto.

### 7.1.3 Imposta di bollo

Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dall'Investitore-Contraente con la Società.

## 7.2 Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui l'Investitore-contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

## 7.3 Trattamento dei dati personali

I dati personali dell'Investitore-contraente e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

**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

**SCHEDA CONTRATTUALE**

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

Data di deposito in Consob della Scheda Contrattuale: 08/04/2014

Data di validità della Scheda Contrattuale: 09/04/2014

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

Filiale di \_\_\_\_\_

(ABI \_\_\_\_\_)

(CAB \_\_\_\_\_)

**INVESTITORE-CONTRAENTE**

Cognome \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_

Codice fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_

Documento \_\_\_\_\_

Rilasciato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_

S.A.E. \_\_\_\_\_

AT.ECO. \_\_\_\_\_

Sesso \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_

C.A.P.: \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI A SCADENZA:** \_\_\_\_\_

FACSIMILE

**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

**SCHEDA CONTRATTUALE**

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

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**TARIFFA: 856**  
**CAPITAL DI BIM VITA**

**DURATA DEL CONTRATTO**

Data di decorrenza: \_\_\_\_\_  
Data di scadenza: \_\_\_\_\_  
Durata in anni: \_\_\_\_\_

**PREMIO**

Premio unico versato: Eur \_\_\_\_\_ (di cui spese di emissione Eur \_\_\_\_\_  
imposte Eur 0,00).

Premi integrativi: secondo Condizioni Contrattuali

Capitale garantito relativo al premio unico versato: Eur \_\_\_\_\_

**PRESTAZIONI**

Prestazioni garantite: secondo Condizioni Contrattuali

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

**SCHEDA CONTRATTUALE**

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

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il premio, sia esso iniziale o integrativo, deve essere corrisposto in un'unica soluzione.

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.

**RECESSO**

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 presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Bim Vita S.p.a, Direzione Generale, Via Gramsci 7, 10121 Torino (TO) - Italia.

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.

Si precisa che la Società, prima della sottoscrizione della Scheda Contrattuale, ha l'obbligo di consegna della Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) e delle Condizioni Contrattuali all'Investitore-contraente, nonché, su richiesta di quest'ultimo, delle Parti I, II e III 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 Marengo, 25  
Telefax (+39) 011.6658.839

**SCHEDA CONTRATTUALE**

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

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

La Società presta le garanzie indicate nella Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 856

CAPITAL DI BIM VITA

riportate nella Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) del Prospetto d'Offerta e nelle Condizioni Contrattuali, condizioni tutte che l'Investitore-contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

L'Investitore-contraente dichiara:

\* di aver ricevuto, dietro richiesta, le Parti I, II e III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

\* di aver ricevuto la presente Scheda Contrattuale composta da 6 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

\* **Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione del contratto, la Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) del Prospetto d'Offerta Mod.n. \_\_\_\_\_ ed. \_\_\_\_\_ e le Condizioni Contrattuali di cui al Mod.n. \_\_\_\_\_ ed. \_\_\_\_\_ nonché il Regolamento della Gestione Interna Separata che ne forma parte integrante, relativi a CAPITAL DI BIM VITA cod. prod. A85610414 oggetto della presente Scheda Contrattuale, di aver preso visione dell'intera documentazione in esse contenuta e di accettarla integralmente.**

**L'INVESTITORE - CONTRAENTE**

\_\_\_\_\_

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

SCHEDA CONTRATTUALE

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

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Preso atto dell'informativa ricevuta, di cui all'art. 13 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196, acconsento ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del Decreto al trattamento, da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa (appartenenti alla cd. Catena Assicurativa e al Gruppo UNIPOL (\*)), ed a un eventuale trasferimento dei dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE) dei dati personali sia comuni sia sensibili che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

Ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196 e dell'art. 15 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19/3/2010 **acconsento** al trattamento, da parte del Titolare, delle Società del Gruppo UNIPOL (\*) o di Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi delle Società del Gruppo UNIPOL (\*), nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi di tipo Mms o Sms o altri strumenti elettronici.

SI  NO

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

(\*) società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

**L'INVESTITORE-CONTRAENTE**

\_\_\_\_\_

**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

## SCHEDA CONTRATTUALE

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

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

Il presente contratto è stato emesso in triplice copia e concluso in \_\_\_\_\_ il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ con le firme dell'Investitore-contraente.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

BIM VITA S.p.A  
FIRMA**AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO E PERFEZIONAMENTO.**

Il sottoscritto autorizza la BANCA \_\_\_\_\_ (Cod. ABI \_\_\_\_\_), a provvedere al pagamento del premio unico a favore di BIM VITA S.P.A., addebitando il conto corrente cod.IBAN \_\_\_\_\_ intestato/cointestato a \_\_\_\_\_ aperto presso la dipendenza di \_\_\_\_\_ (cod CAB \_\_\_\_\_) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

Il sottoscritto incaricato certifica le firme apposte dall'Investitore-contrante.

BANCA \_\_\_\_\_

(L'incaricato)

## APPENDICE

### GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

*Data di deposito in Consob del Glossario: 08/04/2014*

*Data di validità del Glossario: dal 09/04/2014*

**Aliquota di retrocessione:** Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il rendimento retrocesso, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il rendimento consolidato, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva al contratto.

**Aliquota trattenuta:** Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dalla Società.

**Appendice contrattuale (o di polizza):** Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Investitore-contraente e Società.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale investito:** Parte del premio versato che viene effettivamente investita dalla Società nella Gestione Separata, Linea, Combinazione libera e/o in altra provvista di attivi. Esso è determinato come differenza tra il Capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

**Capitale maturato:** Capitale che il Beneficiario designato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale investito, in corrispondenza della suddetta data, effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

**Capitale nominale:** Premio versato per l'investimento nella Gestione Separata, Linea, Combinazione libera e/o in altra provvista di attivi, al netto delle spese di emissione.

**Capitale rivalutato iniziale:** Valore derivante dalla valorizzazione iniziale del Capitale investito al momento della sottoscrizione, in base al tasso tecnico.

**Combinazioni libere:** Allocazione del Capitale investito tra diverse Gestioni Separate e/o altre provviste di attivi, realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee):** Allocazione del Capitale investito tra diverse Gestioni Separate e/o altre provviste di attivi, realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dalla Società.

**Condizioni Contrattuali:** Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Conflitto di interessi:** Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello dell'Investitore-contraente.

**CONSOB:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

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

**Contratto di capitalizzazione:** Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza convenzione relativa alla durata della vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento di premi unici o periodici.

**Costi di caricamento:** Parte del premio versato dall'Investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Determinazione:** Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'Investitore-contraente.

**Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flow) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Estratto conto annuale:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

**Frequenza di consolidamento:** Frequenza con la quale la Società riconosce in via definitiva al contratto il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

**Frequenza di determinazione:** Frequenza con la quale la Società confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

**Frequenza di rilevazione:** Frequenza con la quale la Società rileva il rendimento della Gestione Separata, Linea, Combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

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

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

**Investitore-contraente (Contraente):** Il soggetto, persona fisica o giuridica che stipula il contratto di capitalizzazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

**IVASS o ISVAP:** è l'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 affidate all'ISVAP.

**Misura di rivalutazione:** Misura in base alla quale si calcola l'incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al Capitale iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

**Mercati regolamentati:** Mercati finanziari caratterizzati da una specifica disciplina sull'organizzazione e sul funzionamento del mercato stesso (operatività, condizioni di accesso, regole di negoziazione, ecc.) e sottoposti ad un'autorità di vigilanza.

**Modulo di proposta:** Modulo sottoscritto dall'Investitore-contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione o di capitalizzazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di Fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

**Opzione:** Clausola contrattuale secondo cui l'Investitore-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 o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

**Passaggio (c.d. switch):** Operazione con cui l'Investitore-contraente effettua il disinvestimento da Gestioni Separate, Linee, Combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi, e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre Gestioni Separate, Linee, Combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

**Plusvalenza/Minusvalenza:** È la 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 che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Prelievo in punti percentuali assoluti:** Modalità di prelievo sul rendimento rilevato, secondo cui la Società trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

**Prelievo percentuale:** Modalità di prelievo sul rendimento rilevato, secondo cui il rendimento retrocesso e la quota-parte trattenuta dalla Società vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

**Premio unico:** Premio che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** Importo versato dall'Investitore-contraente alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-contraente può essere riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

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

**Prodotto finanziario di capitalizzazione:** Prodotto che lega la prestazione della Società all'andamento di una o più Gestioni Separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'Investitore-contraente di ottenere a scadenza il rimborso del Capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e Gestione/i, ed, eventualmente, anche di una valorizzazione iniziale calcolata in base al tasso tecnico. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale all'inizio del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

**Proposta d'investimento finanziario:** Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

#### **Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società all'Investitore-contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Recesso:** Diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Rendimento consolidato:** Rendimento in base al quale la Società procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni contrattuali. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più Gestioni Separate al netto dei costi prelevati dalla Società e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della c.d. frequenza di determinazione.

**Rendimento retrocesso (o attribuito):** Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dalla Società.

**Rendimento rilevato:** Risultato conseguito dalla Gestione Separata, Linea, Combinazione libera ovvero da altra provvista di attivi.

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere la conclusione del contratto prima che la Società comunichi la sua accettazione, che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

**Regolamento della Gestione Separata:** L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

**Riscatto:** Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

**Scheda Contrattuale:** Documento che prova l'esistenza del contratto di capitalizzazione. Su di essa vengono raccolte le firme dell'Investitore-contraente e della Società e riportati i dati identificativi dell'Investitore-contraente; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, le prestazioni, il premio, la durata contrattuale, ecc...).

**Società di revisione:** Società diversa dalla compagnia/impresa di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Soggetti distributori:** Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto, il cui elenco è contenuto nella Parte III del Prospetto d'offerta.

**Sostituzione (Trasformazione):** Modifica richiesta dall'Investitore-contraente, riguardante alcuni elementi del contratto (esempio: la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio), le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra l'Investitore-contraente e la Società che, comunque, non è tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione.

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. bolli) che la Società sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

**Strumento derivato:** Strumento finanziario il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

**Tassazione separata:** Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

**Tasso tecnico:** Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente nel calcolo delle prestazioni del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al Capitale investito determina il valore del c.d. Capitale iniziale.

**Tasso di rendimento minimo garantito:** Tasso di rendimento che la Società garantisce sul Capitale investito. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il tasso tecnico – o in parte) ai fini della determinazione del Capitale iniziale, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che la Società può assegnare al tasso di rendimento minimo



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

garantito è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a Gestioni Separate ovvero ad altre provviste di attivi.

**Tasso di rendimento trattenuto:** Margine sul rendimento di una o più Gestioni Separate che la Società non retrocede all'Investitore-contraente e trattiene per sé.

**Volatilità:** Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un investimento.