



FONDO PENSIONE APERTO

BIM Vita S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

BIM Vita S.p.A. (di seguito, BIM Vita o l'Impresa di Assicurazione/la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.bimvita.it](http://www.bimvita.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/03/2025)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	<b>Fondo Pensione Aperto BIM VITA</b> è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . <b>Fondo Pensione Aperto BIM VITA</b> è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	<b>Fondo Pensione Aperto BIM VITA</b> opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a <b>Fondo Pensione Aperto BIM VITA</b> sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a <b>Fondo Pensione Aperto BIM VITA</b> individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:









Adesioni su base individuale e adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti (Aderenti di sesso maschile o femminile)											
versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di versam.	BIM VITA-EQUILIBRIO		BIM VITA-BOND		BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE		BIM VITA-EQUITY		
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua	
€ 2.500	30	37	117.557,16 €	4.308,35 €	119.426,08 €	4.376,84 €	128.084,89 €	4.694,18 €	135.482,41 €	4.965,29 €	
	40	27	80.285,31 €	3.046,35 €	81.234,41 €	3.082,37 €	85.565,33 €	3.246,70 €	89.184,45 €	3.384,02 €	
€ 5.000	30	37	235.114,31 €	8.616,70 €	238.852,16 €	8.753,69 €	256.169,78 €	9.388,36 €	270.964,83 €	9.930,58 €	
	40	27	160.570,62 €	6.092,71 €	162.468,82 €	6.164,73 €	171.130,66 €	6.493,40 €	178.368,89 €	6.768,05 €	

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né BIM Vita né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo : <http://www.bimvita.it/fondo-pensione-aperto-bim-vita/index.html>. Sul sito web di BIM Vita al medesimo indirizzo puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Dell'avvenuta adesione viene data apposita comunicazione all'aderente mediante lettera di conferma, attestante la data di decorrenza della partecipazione (data di adesione) e le indicazioni relative al versamento effettuato, entro 30 giorni lavorativi dal giorno di riferimento, intendendosi come tale il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello in cui Fondo Pensione Aperto BIM VITA ha ricevuto notizia certa della sottoscrizione e dell'avvenuto versamento e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti al mezzo di pagamento utilizzato.

L'adesione può avvenire anche mediante il trasferimento della propria posizione individuale da altro fondo pensione o da altra forma pensionistica individuale. In questo caso, sarà necessario fornire alla Compagnia gli elementi utili per effettuare il trasferimento che si realizzerà definitivamente al momento dell'effettiva acquisizione della posizione individuale di provenienza con l'attribuzione delle quote.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: BIM Vita procede automaticamente all'iscrizione a Fondo Pensione Aperto BIM VITA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

BIM Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

BIM Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare BIM Vita telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fondo Pensione Aperto BIM VITA devono essere presentati in forma scritta, secondo le modalità di inoltro riportate su: <http://www.bimvita.it/informazioni-reclami/scelta-reclamo/reclami-per-prodotti-di-previdenza-complementare/index.html> ed utilizzando i contatti ivi indicati.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Fondo Pensione Aperto BIM VITA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;

- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fondo Pensione Aperto BIM VITA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



FONDO PENSIONE APERTO

BIM Vita S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

BIM Vita S.p.A. (di seguito, BIM Vita o l'Impresa di Assicurazione/la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Fondo Pensione Aperto BIM VITA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>non previste</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>non previste</b>
– Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni di gestione calcolate settimanalmente e prelevate trimestralmente) <sup>(1)</sup> :	
✓ BIM VITA-EQUILIBRIO	<b>1,40%</b> del patrimonio su base annua
✓ BIM VITA- BOND	<b>1,00%</b> del patrimonio su base annua
✓ BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE	<b>1,50%</b> del patrimonio su base annua
✓ BIM VITA-EQUITY	<b>1,80%</b> del patrimonio su base annua
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>non previste</b>
– Trasferimento	<b>€ 50</b>
– Riscatto	<b>non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>non previste</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 3</b> (su ciascuna rata erogata)
• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie</b>	<b>non previste</b> (il fondo non prevede prestazioni accessorie)
<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo (salva diversa decisione della Compagnia), per la parte di competenza del comparto.	

#### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fondo Pensione Aperto BIM VITA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica

complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

**Indicatore sintetico dei costi**

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>BIM VITA-EQUILIBRIO</b>	2,15%	1,60%	1,50%	1,46%
<b>BIM VITA-BOND</b>	1,73%	1,18%	1,08%	1,04%
<b>BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE</b>	2,25%	1,71%	1,60%	1,56%
<b>BIM VITA-EQUITY</b>	2,56%	2,02%	1,91%	1,87%

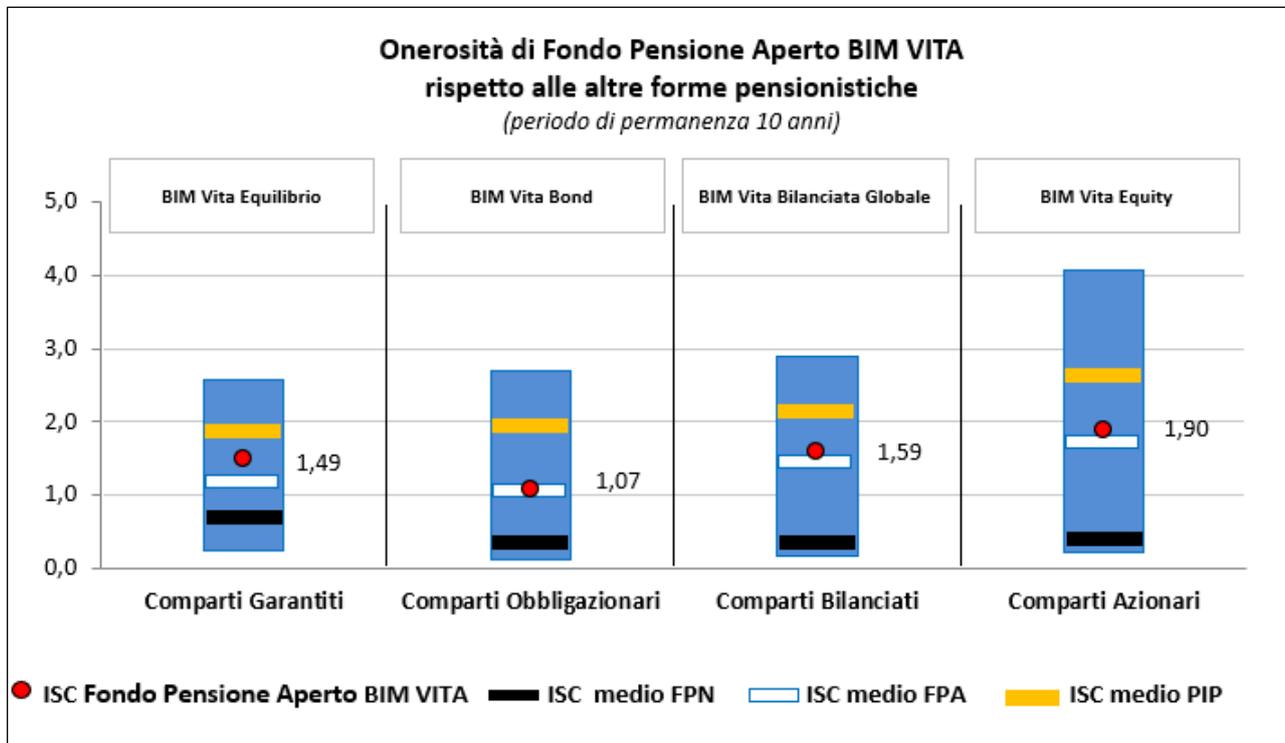


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Fondo Pensione Aperto BIM VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Fondo Pensione Aperto BIM VITA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,9% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,0% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 2,0% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita, che non può essere negativa, si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, non inferiore a 0,75 punti percentuali del rendimento realizzato dalla Gestione Separata cui è collegato l'andamento della rendita.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile al seguente indirizzo:  
<http://www.bimvita.it/fondo-pensione-aperto-bim-vita/index.html>.



FONDO PENSIONE APERTO

BIM Vita S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 31/03/2025)

BIM Vita S.p.A. (di seguito, BIM Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 ED EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088.

#### Fondo Pensione Aperto BIM VITA

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al fondo pensione aperto)

### Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



**I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

Si



No, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo, approvate anche da BIM Vita S.p.A.



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Si



No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*