

FONDO PENSIONE APERTO **BIM VITA**

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

Nota informativa per i potenziali aderenti
(Edizione 03/2025)

LA PRESENTE NOTA INFORMATIVA SI COMPONE DELLE SEGUENTI PARTI:

- a) PARTE I – Le informazioni chiave per l'aderente
 - **Scheda 'Presentazione'**
 - Scheda 'I costi'
- b) PARTE II – Le informazioni integrative
 - Scheda 'Le opzioni di investimento'
 - Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'
- c) Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'



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);
- 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

Quale è l'obiettivo	Fondo Pensione Aperto BIM VITA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Fondo Pensione Aperto BIM VITA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Fondo Pensione Aperto BIM VITA opera in regime di contribuzione definita : 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.
Come contribuire	Se aderisci a Fondo Pensione Aperto BIM VITA 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 Fondo Pensione Aperto BIM VITA 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.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	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).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore 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

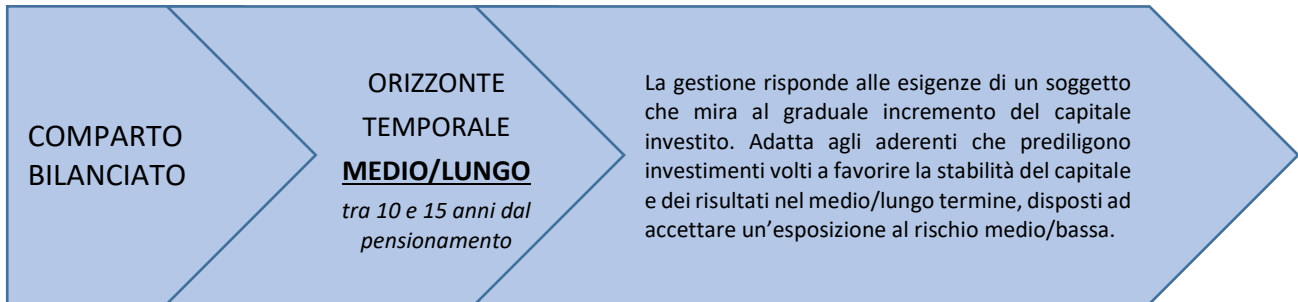
Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

riporta anche i corrispondenti rendimenti dei tassi di rivalutazione del TFR relativi ai periodi considerati. Con effetto dal 31/03/2023 il comparto ha modificato la politica di investimento passando da una strategia "a benchmark" ad una "flessibile"; pertanto, il grafico non riporta un benchmark con cui confrontare i rendimenti netti medi annui composti del comparto.



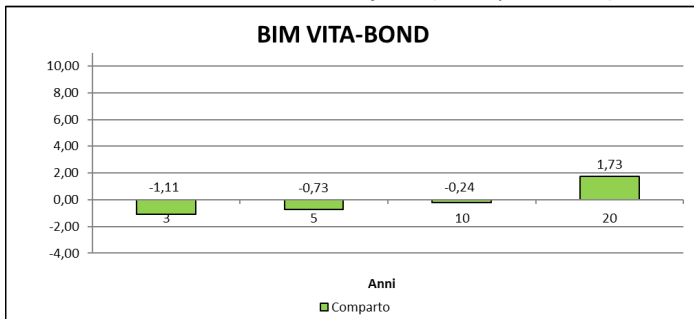
Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.

BIM VITA-BOND



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 21/03/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 3.492.985,75
- **Rendimento netto del 2024:** 2,31%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024 ⁽¹⁾



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Il grafico riporta il rendimento netto medio annuo composto realizzato negli ultimi 20 anni solari. Con effetto dal 31/03/2023 il comparto ha modificato la politica di investimento passando da una strategia "a benchmark" ad una "flessibile"; pertanto, il grafico non riporta un benchmark con cui confrontare i rendimenti netti medi annui composti del comparto.

⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità.



Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.

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 €	

⁽²⁾ 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).

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). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina intenzionalmente in bianco



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 100109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
bimvita.it