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'

BIM Vita S.p.A. – Via San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino –

Fondo Pensione Aperto BIM VITA

FONDO PENSIONE APERTO

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

Istituito in Italia

Via San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino

+39 011 0828.1

bimvita@bimvita.it
bim.vita@pec.unipol.it

www.bimvita.it

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
• **Spese di adesione**	**non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**non previste**
– Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni di gestione calcolate settimanalmente e prelevate trimestralmente) [1]:	
✓ *BIM VITA-EQUILIBRIO*	**1,40%** del patrimonio su base annua
✓ *BIM VITA- BOND*	**1,00%** del patrimonio su base annua
✓ *BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE*	**1,50%** del patrimonio su base annua
✓ *BIM VITA-EQUITY*	**1,80%** del patrimonio su base annua
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	**€ 50**
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	**non previste**
– Riallocazione del flusso contributivo	**non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 3** (su ciascuna rata erogata)
• **Spese e premi per prestazioni accessorie**	**non previste** (il fondo non prevede prestazioni accessorie)

[1] 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).*

AVVERTENZA: *É 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

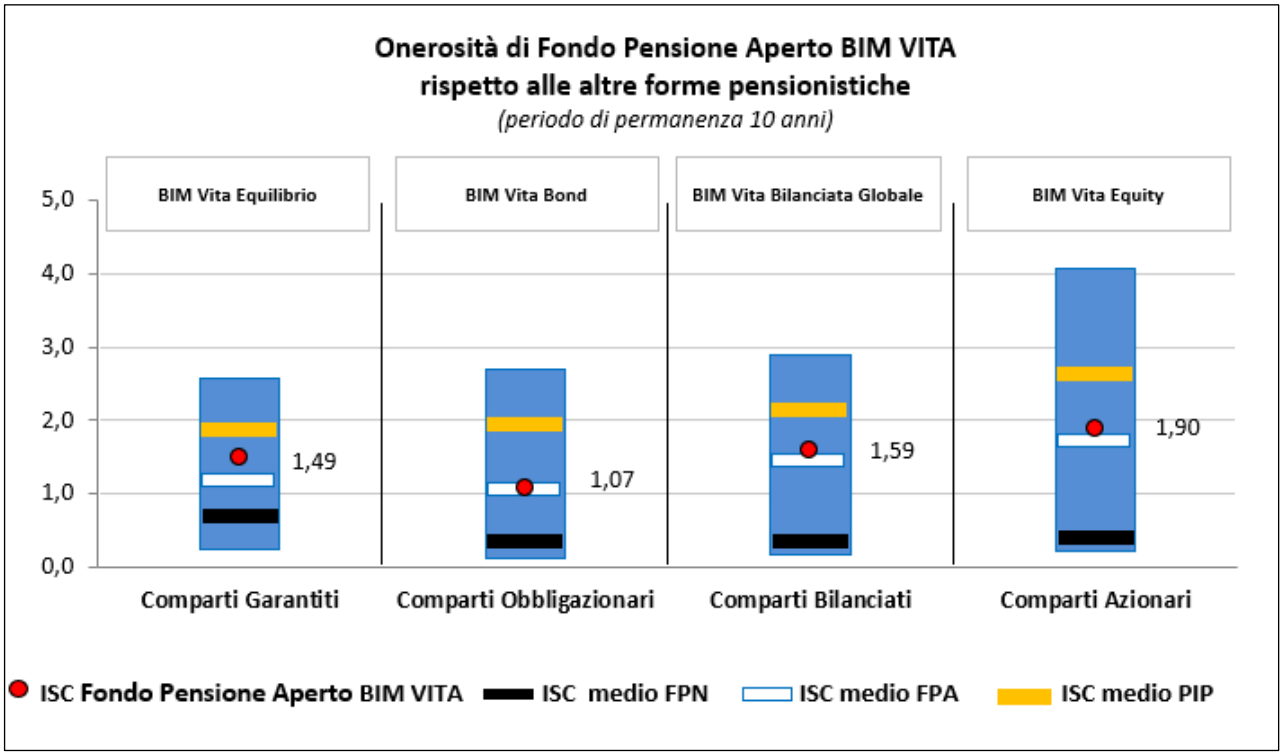
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
BIM VITA-EQUILIBRIO	2,15%	1,60%	1,50%	1,46%
BIM VITA-BOND	1,73%	1,18%	1,08%	1,04%
BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE	2,25%	1,71%	1,60%	1,56%
BIM VITA-EQUITY	2,56%	2,02%	1,91%	1,87%

AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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).*

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.*

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 Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it