

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

**Offerta al pubblico di “FREEFINANCE DI BIM VITA”
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked**

(Codice prodotto: A827.10210)

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

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

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 08/04/2016.

Data di validità della presente Copertina: dal 11/04/2016.

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

Unipol
GRUPPO

BIM VITA

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | | |
|--|--|------------------|--|
| <i>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</i> | BIM VITA S.p.A., con Sede legale e Direzione Generale in Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia, di seguito "Società", società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046. | <i>CONTRATTO</i> | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato "FREEFINANCE DI BIM VITA" – Contratto di assicurazione sulla vita caso morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote/azioni di OICR (Tariffa 827 – Codice prodotto A827.10210). |
| <i>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</i> | <p>Il contratto prevede l'investimento in quote/azioni di uno o più OICR armonizzati e non, selezionabili liberamente dall'Investitore-contraente fra quelli riservati dalla Società al contratto e distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA".</p> <p>L'ammontare del premio unico e di ciascun eventuale premio integrativo corrisposti, di cui al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", determina il relativo capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati.</p> <p>Si precisa che la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 750,00 euro per singolo OICR.</p> <p>La sottoscrizione di "FREEFINANCE DI BIM VITA" comporta l'assegnazione di quote/azioni di ciascun OICR collegato al contratto secondo quanto indicato nella Sez. D, Parte I, e Sez. C, Parte III del Prospetto d'offerta, nonché nelle Condizioni Contrattuali.</p> <p>L'elenco degli OICR selezionabili (Paniere) riservati dalla Società al contratto, raggruppati per Combinazioni BIM VITA, aggiornato alla data di inizio validità della presente parte "Informazioni Generali", è contenuto nell'apposito allegato alla stessa, cui si rimanda. In tale allegato viene altresì adeguatamente distinto l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento - sotto forma di assegnazione al contratto di un numero di quote/azioni - degli eventuali rimborsi commissionali (rebates), retrocessi alla Società in ordine a ciascun OICR collegato al contratto ed oggetto di accordi di retrocessione di utilità.</p> <p>Per effetto dell'Attività di gestione svolta dalla Società e descritta sinteticamente al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", la/le Combinazione/i BIM VITA e gli OICR ad essa/e appartenenti, selezionati dall'Investitore-contraente a seguito delle operazioni di investimento/disinvestimento di quote/azioni previste da "FREEFINANCE DI BIM VITA", possono essere oggetto di adeguamento/ aggiornamento.</p> <p>Resta inteso che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ qualora l'OICR individuato, all'atto di ciascuna operazione di riconoscimento dei rebates retrocessi, non risulti già collegato al contratto, il collegamento avviene automaticamente, senza esplicita richiesta/selezione da parte dell'Investitore-contraente, prima della relativa assegnazione del numero di quote/azioni; ➤ il numero di OICR collegati al contratto nel corso della sua durata non può comunque risultare superiore a: <ul style="list-style-type: none"> ▪ diciannove, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di investimento/disinvestimento /reinvestimento di quote/azioni comunque effettuata in forza del contratto e che non ne determini la risoluzione, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates non sia fra gli OICR collegati al contratto; oppure ▪ venti, in caso contrario. <p>Per le informazioni sulle Combinazioni BIM VITA, sugli OICR che le compongono e sulle attività finanziarie sottostanti, si rinvia all'anzidetto allegato, alla parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica, nonché alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |

Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo **non potrà risultare inferiore a 15.000,00 euro**.

Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, d'importo **non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno**.

Ogni Combinazione BIM VITA identifica una Proposta d'investimento finanziario. L'elenco delle proposte d'investimento finanziario sottoscrivibili dall'Investitore-contraente, aggiornato alla data di inizio validità della presente parte "Informazioni Generali" e di seguito sinteticamente anticipato, è contenuto nell'apposito allegato riportato al fondo della parte "Informazioni Generali" medesima, cui si rimanda per un maggiore dettaglio.

| Combinazioni BIM VITA/Proposte d'investimento finanziario |
|--|
| Azionari altri settori 10 |
| Azionari energia/materie prime 09 |
| Azionari Europa 14 |
| Azionari globali 13 |
| Azionari Nord America 11 |
| Azionari paese 08 |
| Azionari paesi emergenti 11 |
| Bilanciati 09 |
| Bilanciati obbligazionari 05 |
| Convertibili 03 |
| Flessibili 13 |
| Liquidità altre valute 02 |
| Liquidità area euro 06 |
| Obbligazionari misti internazionali 13 |
| Obbligazionari puri euro corporate 07 |
| Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 07 |
| Obbligazionari puri internazionali corporate 14 |
| Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 03 |

Ciascuna delle sopra elencate proposte d'investimento finanziario è illustrata da una parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica ad essa dedicata.

Attività di gestione

Nel rispetto delle Combinazioni BIM VITA (di seguito "Combinazioni") che includono OICR collegati al contratto, la Società effettua un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione degli OICR ritenuti dalla Stessa migliori all'interno di ciascuna di dette Combinazioni.

L'attività di gestione consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni.

Tale attività potrà essere effettuata con i seguenti due limiti:

- l'OICR di destinazione e l'OICR in uscita devono appartenere alla medesima Combinazione BIM VITA
- l'OICR di destinazione dovrà avere lo stesso grado di rischio, ovvero un grado di rischio di classe adiacente, rispetto all'OICR inizialmente scelto dall'Investitore-contraente

L'Investitore-contraente, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'attività di gestione svolta dalla Società, nel corso del contratto potrebbe detenere quote di OICR appartenenti alla medesima Combinazione BIM VITA ma diversi da quelli scelti inizialmente e caratterizzati da grado di rischio, orizzonte temporale e costi differenti da quelli inizialmente previsti.

Inoltre la Società effettuerà operazioni di compravendita esclusivamente di OICR appartenenti a ciascuna delle Combinazioni, disinvestendo il numero di quote/azioni, assegnate al contratto, con riferimento ad ogni OICR collegato al contratto valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore in un altro OICR

PROPOSTE
D'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>ritenuto migliore: pertanto per ciascuna Combinazione, qualora un OICR dovesse registrare la peggiore performance per tre mesi consecutivi (osservazioni mensili), la Società potrà sostituirlo con il miglior OICR appartenente alla stessa Combinazione.</p> <p>L'attività di gestione periodica sopra descritta è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto. L'attività di salvaguardia è effettuata dalla Società su ogni OICR del Paniere che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sia momentaneamente sospeso alla vendita; - sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav stessa. <p>In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch richiesta, sul miglior OICR appartenente alla medesima Combinazione.</p> <p>Per una più approfondita descrizione dell'attività di gestione e delle classi di rischio, si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta nonché alle Condizioni Contrattuali.</p> |
| <i>FINALITÀ</i> | <p>Il contratto, di tipo Unit Linked, è caratterizzato dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni degli OICR collegati al contratto ed intende soddisfare, nel medio-lungo periodo, esigenze di:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>investimento del risparmio</u>, prevedendo la corresponsione di un capitale pari al controvalore delle quote/azioni assegnate al contratto, al verificarsi del decesso dell'Assicurato [<i>prestazioni assicurative di cui al par. "CASO MORTE", lettera a), Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI"</i>]; 2. <u>copertura assicurativa</u>, prevedendo, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote/azioni di cui al precedente punto 1. dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato, raggiunta al momento del decesso [<i>prestazioni caso morte di cui al successivo par. "CASO MORTE", lettera b), Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI"</i>]. |
| <i>OPZIONI CONTRATTUALI</i> | <p>A condizione che il contratto sia in vigore, sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto [di cui al successivo par. "DIRITTO DI RECESSO", Sez. "INFORMAZIONI AGGIUNTIVE"] e l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni, l'Investitore-contraente, con effetto da un anniversario della decorrenza contrattuale, può chiedere, rinunciando alle prestazioni caso morte [di cui al successivo par. "CASO MORTE", Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI"] e purché l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a Euro 3.000,00, che il capitale corrispondente al valore di riscatto totale [di cui al par. "RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)"], venga convertito in una delle seguenti forme di rendita:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita; b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita; c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita. <p>Durante l'erogazione della rendita il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.</p> <p>La determinazione dell'importo annuo della rendita e la sua erogazione avverrà alle condizioni e con le modalità applicate dalla Società all'epoca della richiesta di corresponsione della rendita stessa e risultanti da apposita appendice contrattuale.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali per ulteriori dettagli circa le modalità di esercizio delle opzioni previste dal contratto.</p> |
| <i>DURATA</i> | <p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.</p> |

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

| CASO MORTE | <p>In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso avvenga è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o Aventi diritto, del capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:</p> <p>a) <u>il controvalore delle quote/azioni</u>, dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR ad esso collegati, per il relativo valore unitario (di seguito “<i>uNAV</i>”);</p> <p>b) <u>la maggiorazione per il caso di morte</u>, il cui importo, che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro, è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote/azioni la percentuale, indicata nella tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno) raggiunta al momento del decesso:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Età assicurativa al momento del decesso</th> <th>Percentuale di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18 – 45</td> <td>30,00%</td> </tr> <tr> <td>46 – 55</td> <td>15,00%</td> </tr> <tr> <td>56 – 65</td> <td>8,00%</td> </tr> <tr> <td>66 – 75</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 75</td> <td>0,50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui lettera b).</p> <p>Per ulteriori informazioni circa il calcolo, la pubblicazione e le fonti di rilevazione dello <i>uNAV</i> si rinvia al par. “VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO”, Sez. “INFORMAZIONI ULTERIORI”, parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Per i dettagli relativi alle modalità di determinazione dell'importo di cui alla precedente lettera a) ed ai termini di pagamento delle somme dovute dalla Società, nonché per le informazioni sulle esclusioni e sulle limitazioni di copertura dei rischi previste dal contratto, si rinvia alla Sez. B.3), Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> | Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione | 18 – 45 | 30,00% | 46 – 55 | 15,00% | 56 – 65 | 8,00% | 66 – 75 | 1,50% | Oltre 75 | 0,50% |
|---|--|---|------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|-------|---------|-------|----------|-------|
| Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione | | | | | | | | | | | | |
| 18 – 45 | 30,00% | | | | | | | | | | | | |
| 46 – 55 | 15,00% | | | | | | | | | | | | |
| 56 – 65 | 8,00% | | | | | | | | | | | | |
| 66 – 75 | 1,50% | | | | | | | | | | | | |
| Oltre 75 | 0,50% | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--------------------------------|--|
| ALTRI EVENTI ASSICURATI | Il contratto non prevede altri eventi assicurati |
|--------------------------------|--|

| | |
|-----------------------------------|---|
| ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI | Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali |
|-----------------------------------|---|

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

| | |
|---|--|
| INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE | <p>La sottoscrizione del contratto si effettua per il tramite di uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante la Scheda Contrattuale.</p> <p>Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita “decorrenza”), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.</p> <p>Per i dettagli sulle modalità di sottoscrizione del contratto si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> |
|---|--|

| | |
|---------------------------------------|--|
| SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI | <p>A condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ il contratto sia in vigore; ➤ sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto; ➤ il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, al termine di ciascuna operazione di switch, non sia comunque superiore a: <ul style="list-style-type: none"> • diciannove, nel caso in cui l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates [di cui al precedente par. “ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI, Sez. “INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO], non risulti fra gli OICR |
|---------------------------------------|--|

| | |
|--|--|
| | <p>collegati al contratto; oppure,</p> <ul style="list-style-type: none"> • venti, in caso contrario, <p>l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni che risultano assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli inclusi nel Paniere.</p> <p>La richiesta di trasferimento deve essere effettuata dall'Investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ per iscritto e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore; <p>oppure,</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ a condizione che il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente medesimo ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore - non risulti estinto, mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore medesimo. <p>All'atto della richiesta, l'Investitore-contraente deve indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di disinvestimento ed il numero di quote/azioni dello/degli stesso/i OICR da disinvestire; ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di reinvestimento e, in caso di più OICR, la ripartizione secondo la quale intende reinvestire tra di essi; ➤ l'OICR prescelto, fra quelli oggetto di reinvestimento, per l'assegnazione al contratto delle quote/azioni derivanti dalla sommatoria di ciascun eventuale "<i>controvalore residuo</i>" relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento per il quale detto <i>controvalore residuo</i> risulti positivo. <p>Per i dettagli sulle modalità di effettuazione dell'operazione di switch e per la definizione del "<i>controvalore residuo</i>" si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Come già illustrato al par. "<i>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</i>", Sez. "<i>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</i>", in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, da corrispondere in unica soluzione, da destinare all'assegnazione di quote/azioni ulteriori rispetto a quelle derivanti dal premio unico dovuto. Dette quote/azioni possono essere riferibili anche a OICR resi disponibili dalla Società in un momento della durata del contratto successivo alla sua sottoscrizione, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> <p>Si precisa che il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (premio unico dovuto ed eventuali premi integrativi) complessivamente corrisposti dall'Investitore-contraente nel corso della durata contrattuale non può comunque mai risultare superiore a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • diciannove, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di assegnazione di quote/azioni al contratto, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates [di cui al precedente par. "<i>ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI</i>", Sez. "<i>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</i>], non sia fra gli OICR collegati al contratto; <p>oppure,</p> <ul style="list-style-type: none"> • venti, in caso contrario. |
| <p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</i></p> | <p>Il contratto è a vita intera e, poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, non è previsto il rimborso del capitale a scadenza (caso vita) ma al verificarsi del decesso dell'Assicurato (caso morte). Si rinvia pertanto al precedente par. "<i>CASO MORTE</i>", Sez. "<i>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</i>".</p> |

| | |
|--|--|
| <p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</i></p> | <p>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto, l'Investitore-contraente, previa sua richiesta scritta debitamente firmata dal medesimo ed inoltrata alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante lettera raccomandata, ha la possibilità di ottenere totalmente o parzialmente il rimborso in via anticipata del capitale maturato, esercitando la facoltà del c.d. riscatto totale o parziale.</p> <p>Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote/azioni assegnate al contratto.</p> <p>Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento di un numero di quote/azioni che risultano assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto medesimo ed oggetto dell'operazione di riscatto parziale. Nella richiesta di riscatto parziale, l'Investitore-contraente deve indicare il predetto numero di quote/azioni da disinvestire, specificandone la ripartizione tra gli OICR collegati al contratto. Si precisa che, in presenza di più OICR collegati al contratto, il riscatto parziale può essere richiesto anche per il totale del numero di quote/azioni assegnate al contratto di uno o più degli OICR collegati al contratto, a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni che risultano assegnate al contratto.</p> <p>In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale), i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito. Inoltre, poiché la Società nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p> |
| <p><i>REVOCA DELLA PROPOSTA</i></p> | <p>Il contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.</p> |
| <p><i>DIRITTO DI RECESSO</i></p> | <p>L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, mediante comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.</p> <p>Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni di ciascun OICR che risultano assegnate al contratto. Qualora, alla <i>data di riferimento</i>, risultino premi corrisposti (premio unico dovuto e/o premi integrativi) a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente al sopra citato controvalore delle quote/azioni verrà rimborsato all'Investitore-contraente l'importo corrispondente ai predetti premi. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che queste siano quantificate nel contratto medesimo, la somma in cifra fissa pari a 250,00 euro, di cui al par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", Sez. "COSTI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per la definizione della <i>data di riferimento</i>.</p> |
| <p><i>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</i></p> | <p>Oltre che per il tramite dei Soggetti distributori, attraverso il sito Internet www.bimvita.it la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il/lo Regolamento/Statuto dell'OICR o degli OICR cui sono collegate le prestazioni dovute in forza del contratto.</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (www.bimvita.it), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p> |
| <i>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</i> | Al contratto si applica la legge italiana. |
| <i>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</i> | Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. |
| <i>RECLAMI</i> | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, ovvero un servizio assicurativo devono essere inoltrati per iscritto presso:</p> <p>UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI) Fax: 02.51815353 e-mail: reclami@unipolsai.it</p> <p>Per poter dare seguito alla richiesta nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) dell'Investitore-contraente. I reclami saranno gestiti da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, <u>per questioni attinenti al contratto</u> 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). • CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02.724201, <u>per questioni attinenti alla trasparenza informativa</u> 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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. <p>E' possibile presentare ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie limitatamente all'offerta in sottoscrizione e al collocamento di prodotti finanziari di cui all'articolo 1, comma 1, lettera w-bis del TUF emessi dalla Società. L'ACF conosce delle controversie tra investitori e intermediari (Società o soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa di cui all'articolo 131 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018, a seconda del caso che ricorre), relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto.</p> <p>Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti. Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito Internet della Società www.bimvita.it e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto. Per ulteriori dettagli si rinvia alla sez. A, Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |

Allegato alla presente parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica

PANIERE

(aggiornato alla data di inizio validità della presente parte "Informazioni Generali")

| Combinazione BIM VITA (Proposta d'investimento finanziario) | Denominazione OICR | Denominazione OICR riportato in Scheda Contrattuale | Intermediario Negoziatore |
|---|---|--|--|
| <p>Azionari altri settori 10 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti in diversi settori economici (ad es. industria, finanza, ecc.).</p> | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS | DWS Investment SA |
| | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | FIDELITY FUNDS FINANCIAL SERVICES FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y" | FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE | Fidelity Funds |
| | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | LOMBARD ODIER FUNDS - GOLDEN AGE | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | PICTET NUTRITION I EUR | PICTET NUTRITION I EUR | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | PICTET FUNDS – HEALTH | PICTET FUNDS HEALTH | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | PF (LUX) – SECURITY R | PICTET FUNDS (LUX) SECURITY R | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY EUR | Schroder Investment Management Ltd |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC – USD | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Morgan Stanley Investment Management, Inc |
| | GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC | GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) | Swiss & Global Asset Management Ltd |
| | CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC | CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY | Dexia Asset Management Lussemburgo |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-TECHNOLOGY FUND | Franklin Advisers inc |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL GLOBAL DISCOVERY | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited |
| | PICTET-SMARTCITY-I EUR | PICTET-SMARTCITY | PICTET Funds (Europe) S.A. |
| | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | Deutsche Investment S.A. |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION | SYMPHONIA LUX SICAV- ELECTRIC VEHICLES REVOL. | Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni SpA |
| | BROOKFIELD REAL ASSETS SECURITIES UCITS "E" (USD) ACC | BROOKFIELD REAL ASSETS SECURITIES UCITS "E" | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY (EURHDG) | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch |
| | MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" | MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC | FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Azionari energia/materie prime 09 | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti nel settore dell'energia o delle materie prime. | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC | BlackRock Global |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | CARMIGNAC COMMODITIES | Carmignac Gestion Luxembourg |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL NATURAL RESOURCES | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | PF (LUX) - CLEAN ENERGY | PICTET FUNDS (LUX) CLEAN ENERGY | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | AMUNDI FUNDS - CPR GLOBAL GOLD MINES "MU" (USD) ACC | AMUNDI FUNDS - CPR GLOBAL GOLD MINES USD | Amundi Luxembourg S.A |
| | PF (LUX) WATER | PICTET FUNDS (LUX) WATER | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | LOMBARD ODIER– WORLD GOLD EXPERTISE EUR | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD | BlackRock Investment Management |
| | VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC | VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY (EUR) ACC | Vontobel Asset Management S.A. (VAMSA) |
| | PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC | PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Azionari Europa 14 | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività | CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES | CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES | Carmignac Gestion |
| | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | FIDELITY FUNDS EUROPEAN GROWTH FUND | Fidelity Funds |

| | | | |
|---|--|---|---|
| prevalentemente in Europa. | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN | Franklin Advisers inc |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - EUROPEAN GROWTH | Franklin Templeton institutional |
| | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE | M&G Investments |
| | LO FUNDS – EUROPE HIGH CONVICTION | LO FUNDS – EUROPE HIGH CONVICTION | Lombard Odier Funds (Europe) SA |
| | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | Oyster Asset Management SA |
| | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | Anima SGR S.p.A. |
| | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg |
| | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES | DNCA Finance Luxembourg |
| | COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES | COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES | Comgest Asset Management International Limited |
| | MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE | MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE | Mandarine Gestion |
| | SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I | SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE "I" (EUR) ACC | EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | DNCA INVEST VALUE EUROPE "I" (EUR) ACC | DNCA INVEST VALUE EUROPE ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PICTET EUROPEAN EQUITY SELECTION "I" ACC | PICTET FUNDS (LUX)-EUROPEAN EQUITY SELECTION | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Azionari globali 13 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari relativi ad indici azionari internazionali globali oppure con emittente/emittenti appartenenti a diverse aree geografiche. | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Carmignac Gestion |
| | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | PICTET FUNDS (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY | BNY Mellon Global Management Limited |
| | M&G GLOBAL THEMES "C" (EUR) ACC | M&G GLOBAL THEMES | M&G Investments |

| | | |
|--|--|--|
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY | Blackrock (Luxembourg) S.A. |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | M&G GLOBAL DIVIDEND | M&G Investment Management Limited |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | Nordea Investment Management AB |
| MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY | MORGAN STANLEY INV.FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY | JPMORGAN LUXEMBOURG S.A. European Bank and Business Center |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC | MORGAN STANLEY INVESTMENT-GLOBAL BRANDS ACC | Morgan Stanley Investment Management Ltd. (Morgan Stanley) |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR) | MORGAN STANLEY INVESTMENT-GLOBAL BRANDS EUR | Morgan Stanley Investment Management Ltd. (Morgan Stanley) |
| CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR | CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) EUR | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| H2O MULTIEQUITIES "I" EUR | H2O MULTIEQUITIES EUR | H2O AM LLP |
| CS (LUX) GBL VALUE EQ FUND "IB" (EUR) ACC | CS (LUX) GBL VALUE EQ FUND ACC | Credit Suisse's Private Banking & Wealth Management (PB&WM) e Asset Management's centralized execution desk, e Sales and Trading Services (STS). |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS "IE" (EUR) ACC | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS (EUR) ACC | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch |
| GS GLOBAL CORESM EQUITY PORTFOLIO "I"(EUR) CLOSE ACC | GS GLOBAL CORESM EQUITY PORTFOLIO CLOSE ACC | State Street Bank Luxembourg S.C.A. |
| VONTOBEL GLOBAL EQUITY "HI" ACC | VONTOBEL GLOBAL EQUITY ACC | Vontobel Asset Management S.A. (VAMSA) |
| MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC | MSS GLOBAL OPPORTUNITY (EURHDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| PICTET GLOBAL DEFENSIVE EQUITIES "I" (EUR) ACC | PICTET GLOBAL DEFENSIVE EQUITIES (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND (USD) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Azionari Nord America 11 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti all'area del Nord America. | FRANKLIN US EQUITY "I" | FRANKLIN US EQUITY I ACC. USD | Franklin Advisers inc |
| | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | PERKINS US STRATEGIC VALUE | Janus Capital Management LLC |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | BLACKROCK GLOBAL - US FLEXIBLE EQUITY | BlackRock Investment Management |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-US OPPORTUNIT. | Franklin Advisers inc |
| | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | SCHRODER INTERN SELECTION-US SMALL&MID EQUITY | Schroder Investment Management Limited |
| | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH | Clearbridge Investments LLC |
| | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA | AllianceBernstein LP |
| | JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS A ACC | JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS | JP Morgan Investment Management |
| | SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I | SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | CAPITAL GROUP INVESTMENT COMP OF AMERICA (LUX) "ZH" EUR | CAPITAL GROUP INVESTMENT COMP OF AMERICA EUR | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Azionari paese 08 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti ad un dato paese o ad un gruppo ristretto di paesi. | AGRESSOR | AGRESSOR | Financière de l'Echiquier |
| | FRANKLIN JAPAN FUND | FRANKLIN JAPAN FUND | Franklin Advisers inc |
| | LEMANIK ITALY "I" | LEMANIK ITALY | Lemanik SA |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | ODDO AVENIR | ODDO AVENIR | Oddo Asset Management |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY | Schroder Investment Management Ltd |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | VONTOBEL FUND - SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Bank Vontobel AG |
| | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES - USD I2 | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES | Henderson Group plc |
| | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY | Schroder Investment Management (Japan) Limited |
| | NORDEN | NORDEN | Lazard Freres Gestion Sas |
| | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | FIDELITY FUNDS AUSTRALIA FUND | Fidelity Funds |
| | SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I | SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I | SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | SYMPHONIA LUX SICAV AZIONARIO SMALL CAP ITALIA | SYMPHONIA LUX SICAV AZIONARIO SMALL CAP ITALIA | Symphonia SGR SpA |
| | | | |
| Azionari paesi emergenti 11 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente nei paesi in via di sviluppo. | CARMIGNAC EMERGENTS | CARMIGNAC EMERGENTS | Carmignac Gestion |
| | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Carmignac Gestion Luxembourg |
| | DWS RUSSIA | DWS RUSSIA | DWS Investment SA |
| | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | FIDELITY FUNDS CHINA FOCUS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | FIDELITY FUNDS EMEA FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | FIDELITY FUNDS EMERGING MARKETS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | FIDELITY FUNDS INDIA FOCUS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | FIDELITY FUNDS LATIN AMERICA FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY ASIA FOCUS | FIDELITY ASIA FOCUS | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | FRANKLIN INDIA FUND | Franklin Advisers inc |
| | PF (LUX) - RUSSIAN EQUITIES | PICTET FUNDS (LUX)-RUSSIAN EQUITIES- EUR | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | SCHRODER ISF EMERGING ASIA | Schroder Investment Management Ltd |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE | Schroder Investment Management Ltd |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN EUR | Schroder Investment Management Ltd |
| | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND | Templeton Asset management ltd |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND | Templeton Asset management ltd |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR I A | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-FRONTIER MARKET | Templeton Asset management ltd |
| | FIDELITY - EMERGING ASIA - USD Y | FIDELITY - EMERGING ASIA | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-CHINA FUND | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore) |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | BLACKROCK GLOBAL - EMERGING EUROPE FUND | Blackrock Investment Management |
| | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC | FIDELITY CHINA CONSUMER ACC | Fidelity Funds |
| | JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. |
| | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-HI | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-HI | Franklin Templeton Italia SIM S.P.A |
| | PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC | PARVEST EQUITY RUSSIA | Citigroup |
| | CAPITAL GROUP NEW WORLD "Z" (EURHDG) ACC | CAPITAL GROUP NEW WORLD (EURHDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC | GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQ. PORTFOLIO | State Street Bank Luxembourg S.C.A. |
| | VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "HI" (EURHDG) ACC | VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EM. MARKETS LEADERS | Vontobel Asset Management S.A. (VAMSA) |
| | TEMPLETON EMERG MKTS SMALLER CO "I" ACC | TEMPLETON EMERG MKTS SMALLER CO ACC | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| | | | |
| Bilanciati 09 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 70% e titoli obbligazionari per la parte residuale. | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | BLACKROCK GLOBAL - GLOBAL ALLOCATION FUND | Blackrock Investment Management |
| | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION ACC | Invesco Management S.A.Luxembourg |
| | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS | Raiffeisen Capital Management |
| | BANTLEON OPPORTUNITIES L | BANTLEON OPPORTUNITIES L | Bantleon Invest S.A. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | DNCA INVEST EUROSE "I" | DNCA INVEST EUROSE | DNCA Finance Luxembourg |
| | ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR | ODDO BHF PROACTIF EUROPE | Oddo Asset Management S.A. |
| | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND | Nordea Investment Management AB |
| | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | SEB ASSET SELECTION FUND C | The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. |
| | SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC | SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS | Banca Intermobiliare |
| | SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I | SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC | CIF GLOBAL ALLOCATION (EURHDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | GS GLOBAL INCOME BUILDER PORTFOLIO "I" (EUR) ACC | GS GLOBAL INCOME BUILDER PORTFOLIO (EUR) ACC | State Street Bank Luxembourg S.C.A. |
| | MSS GLOBAL BALANCED D "Z" (EUR) | MSS GLOBAL BALANCED D (EUR) | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS BALANCED "I" (EUR) ACC | TEMPLETON EMERGING MARKETS BALANCED (EUR) ACC | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC | FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | | | |
| Bilanciati obbligazionari 05 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 50% e titoli obbligazionari per la parte residuale. | CARMIGNAC PATRIMOINE | CARMIGNAC PATRIMOINE | Carmignac Gestion |
| | ECHIQUIER PATRIMOINE | ECHIQUIER PATRIMOINE | Financière de l'Echiquier |
| | ETHNA – AKTIV E-T | ETHNA – AKTIV | ETHENEA Independent Investors S.A. |
| | SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO CLASSE I | SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | H2O MODERATO "I" | H2O MODERATO | H2O AM LLP |
| | | | |
| Convertibili 03 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli convertibili, denominati in diverse valute, di emittenti corporate e in via residuale da azioni e titoli obbligazionari. | LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "I" | LOMBARD ODIER FUNDS - CONVERTIBLE BOND | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | SCHRODER ISF -ASIAN CONVERTIBLE BOND | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A |

| | | | |
|--|--|---|---|
| Flessibili 13 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra lo 0% e il 100% e titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario per la parte residuale. | JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES | JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | JPMORGAN INCOME OPPORTUNITY | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES - EUR MC | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES | Amundi Luxembourg S.A |
| | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED | Blackrock (Luxembourg) S.A. |
| | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | DNCA INVEST - EVOLUTIF | DNCA Finance |
| | LA FRANÇAISE ALLOCATION R | LA FRANÇAISE ALLOCATION | BNP Paribas Securities Services |
| | FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1 | FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND | K2/D&S MANAGEMENT CO., L.L.C. |
| | EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z" | EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE | Société Europeene de Banque S.A. Luxembourg |
| | LO FUNDS - ALL ROADS "N" (EUR) ACC | LO FUNDS - ALL ROADS (EUR) | UBS, Nomura, Goldman Sachs, and Citigroup |
| | SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I | SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I | SYMPHONIA OBBLIG. ALTO POTENZIALE CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC | NORDEA 1 ALPHA 10 MA | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC | NORDEA 1 ALPHA 15 MA | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR | PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES EUR | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR | CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPP. EUR | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PIMCO DYNAMIC MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC | PIMCO DYNAMIC MULTI-ASSET (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL DYNAMIC REAL RETURN "IU" (EUR) ACC | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL DYNAMIC REAL RETURN | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL MULTI ASSET INCOME "ZEH" (EURHGD) ACC | THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL MULTI ASSET INCOME | Citibank Europe plc, Luxembourg Branch | |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | GS GLOBAL MULTI-MANAGER ALTERNATIVES PORTFOLIO "I" (EURHDG) ACC | GS GLOBAL MULTI-MANAGER ALTERNATIVE PORTFOLIO | State Street Bank Luxembourg S.C.A. |
| | VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC | VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT | Vontobel Asset Management S.A. |
| | PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC | PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| Liquidità altre valute 02 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono interamente costituite da liquidità e titoli obbligazionari denominati in valute diverse dall'euro con duration inferiore ad 1 anno. | GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC "B" (CHF) ACC | GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC (CHF) | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR "B" (USD) ACC | GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR (USD) | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | HSBC GIF RMB FIXED INCOME | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. |
| Liquidità area euro 06 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di primo ordine. | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y (*) | FIDELITY - EURO CASH (*) | Fidelity Funds |
| | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | Banca Intermobiliare |
| | CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC | CARMIGNAC COURT TERME EUR ACC | Caceis Bank France |
| (*) OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali (rebates) ai sensi dell'ARTICOLO 7 delle Condizioni Contrattuali, secondo quanto indicato al par. « Attività finanziarie sottostanti » della presente parte « Informazioni Generali » della Scheda Sintetica. | | | |
| Obbligazionari misti internazionali 13 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute ed in via contenuta da una componente azionaria e di liquidità. | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | PIMCO Europe Ltd |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | PIMCO Europe Ltd |
| | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | M&G OPTIMAL INCOME | M&G OPTIMAL INCOME |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | M&G GLOBAL MACRO BOND | M&G GLOBAL MACRO BOND | M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED |
| | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | JPMORGAN FUNDS GLOBAL INCOME | J. P. MORGAN INVESTMENT MANAGEMENT INC. |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | SYMPHONIA LUX SICAV– SMART GLOBAL BOND | Symphonia SGR SpA |
| | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R | Banque Syz & Co Sa |
| | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A | Loomis, Sayles & Company, L.P. |
| | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES | Blackrock (Luxembourg) S.A. |
| | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME | Brandywine Global |
| | PARVEST BOND USD CLASSIC | PARVEST BOND USD | Bnp Paribas investment partners UK LTD/ Fischer Francis Trees & Watts, Inc. |
| | FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD | FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A |
| | NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR | NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND EUR | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC | CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INC. OPPORTUNITIES | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG) | PIMCO DIVERSIFIED INCOME (EUR HDG) | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PIMCO GLOBAL LIBOR PLUS BOND "I" (EURHDG) ACC | PIMCO GLOBAL LIBOR PLUS BOND (EURHDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURO HDG) ACC | PIMCO TOTAL RETURN BOND (EURO HDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | MSS GLB FIXED INC OPPTS "ZH" (EURHDG) | MSS GLB FIXED INC OPPTS (EURHDG) | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |

| | | | |
|---|---|--|---|
| Obbligazionari puri euro corporate 07 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in euro, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER-EURO RESPONSIBLE CORP. FUNDAM | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | SCHRODER INTERN SELECTION - EUR CORPORATE BOND | Schroder Investment Management Ltd |
| | CARMIGNAC SECURITE | CARMIGNAC SECURITE C | Carmignac Gestion |
| | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | TEMPLETON GLOBAL HIGH YIELD FUND | Templeton Asset management ltd |
| | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER EURO FUNDS- BBB-BB FUNDAMENTAL | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | Gruppo SYZ & CO |
| | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | PICTET FUNDS EUR SHORT TERM HIGH YIELD | Pictet Asset Management S.A. |
| | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES | Schelcher Prince Gestion |
| | ODDO BHF TOTAL RETURN CI-EUR | ODDO BHF TOTAL RETURN | Oddo Asset Management |
| | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I | Banca Intermobiliare |
| | CAPITAL GROUP EURO CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC | CAPITAL GROUP EURO CORPORATE BOND (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC | MUZINICH EUROPEYIELD (EURHGD) ACC | Muzinich nelle sedi di New York e Londra |
| Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 07 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Templeton Asset management ltd |
| | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER-EURO INFLATION - LINKED FUNDAM | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | H2O MULTIBONDS I-C EUR | H2O MULTIBONDS | H2O AM LLP |
| | CAPITAL GROUP EURO BOND "Z" (EUR) ACC | CAPITAL GROUP EURO BOND (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN "I" (EUR) ACC | FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN (EUR) ACC | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| Obbligazionari puri internazionali corporate 14 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità. | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | PIMCO GL TOTAL RETURN | Allianz Global Investors of America L.P. |
| | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR - I | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES | Crédit Agricole Asset Management |
| | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Franklin Advisers inc |
| | JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS FLEXIBLE INCOME | Janus Capital Management LLC |
| | JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS HIGH YIELD FUND | Janus Capital Management LLC |
| | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | PICTET FUNDS (LUX)-EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND | Schroder Investment Management Ltd |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | BLACKROCK GLOBAL - EMERG MARKET LOCAL CURR BOND | BlackRock Investment Management |
| | PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | PIMCO EMERGING MARKETS BOND INC | PIMCO Europe Ltd |
| | LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | LOMBARD ODIER SWISS FRANC CREDIT BOND | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | ETHNA –DEFENSIV T | ETHNA –DEFENSIV | ETHENEA Independent Investors S.A. |
| | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND | Pacific Investment Management Company LLC |
| | EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC | EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN | Société Europeene de Banque Luxembourg |
| | CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS "R-CL" (EUR) | CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS | BNY Mellon |
| | T ROWE PRICE DYNAMIC GLOBAL BOND FUND "I" (EURHDG) ACC | T ROWE PRICE DYNAMIC GLOBAL BOND FUND (EURHDG) | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO (EURHDG)"I" ACC | GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO | Goldman Sachs nelle sedi di New York, Singapore e Londra |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC | VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT (EURHDG) ACC | Vontobel Asset Management S.A. (VAMSA) |
| | MUZINICH AMERICAYIELD "A" (EURHDG) ACC | MUZINICH AMERICAYIELD (EURHDG) ACC | Muzinich nelle sedi di New York e Londra |
| | MUZINICH BONDYIELD ESG "A" (EURHDG) ACC | MUZINICH BONDYIELD ESG (EURHDG) ACC | Muzinich nelle sedi di New York e Londra |
| | MUZINICH GLOBAL TACTICAL CREDIT "A" (EURHDG) ACC | MUZINICH GLOBAL TACTICAL CREDIT (EURHDG) ACC | Muzinich nelle sedi di New York e Londra |
| | MSS EMERGING MARKETS FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC | MSS EMERGING MARKETS FIXED INCOME OPP. (USD) | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND "I" (EURHDG) ACC | TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND (EURHDG) ACC | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| | PICTET GLOBAL EMERGING DEBT "HI" (EUR) ACC | PICTET GLOBAL EMERGING DEBT (EUR) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |

| | | | |
|---|--|---|---|
| <p>Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 03</p> <p>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a breve termine, denominati in diverse valute, di emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promesse da enti sovrani e in via residuale da una componente di liquidità.</p> | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER EMERG LOCAL CURR AND BONDS FUND | Lombard Odier Funds (Europe) SA |
| | GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND "C" (EUR) ACC | GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND | Swiss & Global Asset Management Ltd |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | FRANKLIN TEMPLETON INV - GLOBAL BOND FUND | Franklin Advisers, Inc. |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | FRANKLIN TEMPLETON INV - GLOBAL TOTAL RETURN | Franklin Advisers, Inc. |
| | MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC | MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM (EURHDG) | Muzinich nelle sedi di New York e Londra |
| | FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC | FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME (EURHDG) ACC | Non è possibile individuare un principale intermediario negoziatore |

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 27/09/2018.

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

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari altri settori 10**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|------------------------|-----------------------|--|---|-------------------|--|---|--------------------------|---|--|-------------------------------|--|---|--|--|--|--------|--|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">Azionari altri settori 10</td> </tr> </table> <p>Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari altri settori 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari altri settori 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 40%;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">AzionariAltriSettori10</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="2">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td>Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariAltriSettori10 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariAltriSettori10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;">Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 20%;">Tipologia di gestione</td> <td>Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | Combinazione BIM VITA | | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------|---|-------------------|
| | <p>onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Significativo (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Significativo (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Significativo (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Altri Settori</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società che svolgono la loro attività in uno specifico settore economico (agricoltura, servizi finanziari, telecomunicazioni, health care.) I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,38% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

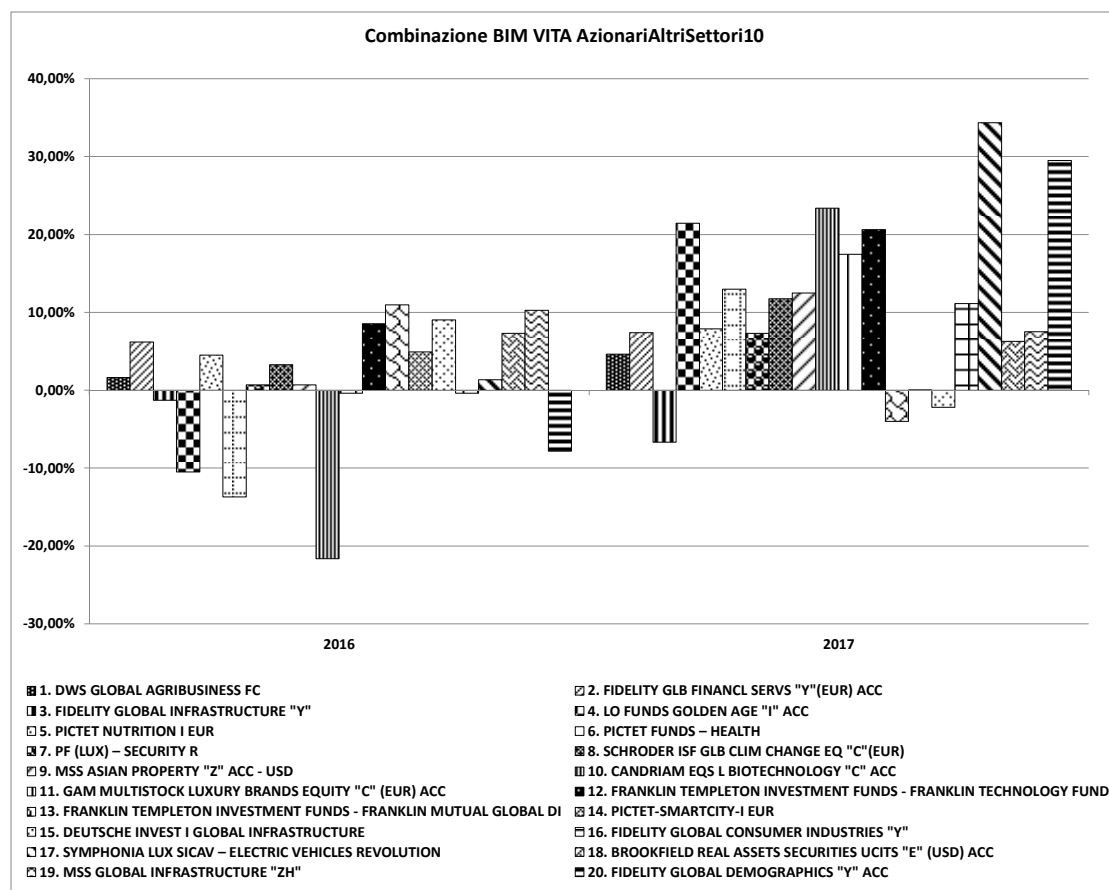
Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC ha avuto inizio in data 14/06/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo biennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|--------|
| | | 2016 |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 10,96% |

| | OICR peggiore | CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC | -21,62% | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|---------------------------|--------|-------|-------|
| | | | 2017 | | | | | | | | | | | |
| | OICR migliore | SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION | 34,37% | | | | | | | | | | | |
| | OICR peggiore | FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y" | -6,69% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AZIONARI ALTRI SETTORI 10</td> <td>5,29%</td> <td>5,00%</td> <td>4,94%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | AZIONARI ALTRI SETTORI 10 | 5,29% | 5,00% | 4,94% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | | | |
| AZIONARI ALTRI SETTORI 10 | 5,29% | 5,00% | 4,94% | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Azionari altri settori 10 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | LU0264452722 | DWS Investment SA | Lussemburgo | 15/09/2006 | 0,75% |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | LU0346388704 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 | 0,80% |
| FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y" | LU0346389694 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 | 0,80% |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | LU0209992170 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 26/11/1999 | 0,75% |
| PICTET NUTRITION I EUR | LU0366533882 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 29/05/2009 | 0,80% |
| PICTET FUNDS – HEALTH | LU0188500879 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/07/2004 | 0,80% |
| PF (LUX) – SECURITY R | LU0270904351 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/11/2006 | 0,80% |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | LU0302447452 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 29/06/2007 | 1,00% |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | LU0360481310 | Morgan Stanley Investment Management, Inc | Lussemburgo | 05/08/2008 | 0,75% |
| CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC | LU0108459040 | Dexia Asset Management Lussemburgo | Lussemburgo | 07/04/2000 | 1,60% |
| GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC | LU0329430473 | Swiss & Global Asset Management Ltd | Lussemburgo | 31/01/2008 | 0,85% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | LU0366762994 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo | 16/06/2008 | 0,70% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | LU0211333454 | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited | Lussemburgo | 25/10/2005 | 0,70% |
| PICTET-SMARTCITY-I EUR | LU0503633769 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 12/05/2010 | 0,80% |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | LU0329760937 | Deutsche Invest S.A. | Lussemburgo | 14/01/2008 | 0,75% |
| FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | LU0346388613 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 25/03/2008 | 0,80% |
| SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION | LU0903875457 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 26/09/2013 | 1,90% |
| BROOKFIELD REAL ASSETS SECURITIES UCITS "E" (USD) ACC | IE00BYY9RD29 | Brookfield Investment Management Inc. | Irlanda | 01/09/2015 | 0,85% |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC | LU0444973100 | Threadneedle Management Luxembourg S. A. | Lussemburgo | 14/06/2017 | 0,85% |
| MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" | LU0512093039 | Morgan Stanley Investment Fund | Lussemburgo | 19/01/2011 | 0,85% |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--------------------------------------|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC | LU0528228231 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 14/03/2012 | 0,80% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World GR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World/Financials NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI/Telecom Services NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PICTET NUTRITION I EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PICTET FUNDS – HEALTH | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | 20 | Alto | Significativo |
| PF (LUX) – SECURITY R | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Alto | n.a. |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Dv Asia REITs TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: NASDAQ Biotechnology TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI/Information Technology NR USD | 20 | Alto | Significativo |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| PICTET-SMARTCITY-I EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | A Benchmark/Attivo | Benchmark: DJ Brookfield Glb Infra Comp TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI/Consumer Staples NR USD | 20 | Alto | Significativo |
| SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION (*) | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| BROOKFIELD REAL ASSETS SECURITIES UCITS "E" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 35 % FTSE EPRA/NAREIT Developed NR EUR • 5% BofAML Preferred Stock REITs TR USD • 40% DJ Brookfld Global Infra TR USD • 5% Alerian MLP TR USD • 15% BofAML Global High Yield TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI The World Index - Information Technology - NR USD | 20 | Alto | Significativo |
| MSS GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: DJ Brookfield Glb Infra TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |

TABELLA B

(*)Si precisa che in data 19/06/2015 l'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION, precedentemente denominato SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI, ha modificato significativamente la politica di investimento e la tipologia di gestione e ha variato la struttura commissionale.

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari energia/materie prime 09**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|--|--|---|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari energia/materie prime 09 |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariEnergia/MateriePrime09 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. |
| | Ulteriori informazioni | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | |
|--|---|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) Stile di gestione | Attivo |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i>, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) |
| | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | |
| Scostamento dal benchmark: | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) |
| <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Energia/Materie Prime |

| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività in settori economici legati all'energia e alle materie prime. La valuta di riferimento è l'Euro e l'USD. L'Area geografica di riferimento sono i principali mercati internazionali. Le Società oggetto d' investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|------------------------------|---|----------------------|--|--|--|----------|----------------------|-------|-------|----------|-----------------------|--|-------|----------|---|-------|-------|----------|---------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|---|--|-------|----------|--------------------|-------|-------|---|--|--|--|----------|----------------------|---------|--|------------------|-------------------|---------|--|----------------------|--------------------|---------|--|
| <p>GARANZIE</p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p> | <p>La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.</p> <table border="1" data-bbox="384 1350 1517 2065"> <thead> <tr> <th colspan="2">Combinazione BIM VITA</th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td></td> <td>3,98%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle Coperture Assicurative (**)</td> <td></td> <td>0,12%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio unico versato</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | | 3,98% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% | H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio unico versato | 100,00% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |
| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,98% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

DESCRIZIONE DEI COSTI

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

| | | | | |
|----------------------------------|---|-------|--|-------------|
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | |
| | | | 2015 | 2016 |
| | AZIONARI ENERGIA/MATERIE PRIME 09 | 4,40% | 4,40% | 4,40% |

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.
Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Azionari energia/materie prime 09 è offerta dal 14/05/2018.
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | LU0252963383 | BlackRock Global | Lussemburgo | 19/05/2006 | 1,00% |
| CARMIGNAC COMMODITIES | LU0164455502 | CARMIGNAC GESTION Luxembourg | Lussemburgo | 10/03/2003 | 1,50% |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | LU0208853274 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 21/12/2004 | 1,50% |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | LU0312383663 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 20/07/2007 | 0,80% |
| AMUNDI FUNDS - CPR GLOBAL GOLD MINES "MU" (USD) ACC | LU0568607971 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | 17/06/2002 | 0,80% |
| PF (LUX) – WATER | LU0104884605 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 20/01/2000 | 0,80% |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | LU0210009576 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 07/08/2003 | 1,00% |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | LU0252963623 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 19/05/2006 | 1,00% |
| VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC | LU0384405949 | Vontobel Asset Management S.A. | Lussemburgo | 17/11/2008 | 0,83% |
| PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC | LU0503631631 | Pictet Asset Management SA | Lussemburgo | 10/09/2010 | 0,80% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Euromoney Global Mining Const Weights | 20 | Alto | Contenuto |
| CARMIGNAC COMMODITIES | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 45% MSCI ACWI/Oil&Gas NR USD • 40% MSCI ACWI/Metals&Mining NR USD • 5% MSCI ACWI/Energy Equip&Services NR USD • 5% MSCI ACWI/Paper&Forest NR USD • 5% MSCI ACWI/Chemicals NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR (*) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Euromoney Global Mining&Energy NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| AMUNDI FUNDS - CPR GLOBAL GOLD MINES "MU" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: NYSE Arca Gold Miners TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| PF (LUX) – WATER | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: NYSE Arca Gold Miners TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE Gold Mines PR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |

TABELLA B

(*)Fino al 2015 è stato utilizzato un benchmark differente.

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari Europa 14**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|---|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari Europa 14 |
| | Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariEuropa14 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti |
| | Ulteriori informazioni | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
| | b) Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------|---|---------------|
| | <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Europa</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in Società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è principalmente rappresentata dai paesi appartenenti all'Unione Europea. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | |
| <p>GARANZIE</p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,68% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO**

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

**DESCRIZIONE DEI
COSTI**

| | |
|--|---|
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |
|--|---|

| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|-------|---|---|--|--|------|------|------|--------------------|-------|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AZIONARI EUROPA 14</td> <td>6,06%</td> <td>4,80%</td> <td>5,44%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | AZIONARI EUROPA 14 | 6,06% | 4,80% | 5,44% |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | | 2016 | 2017 | | | | | | | | | | | |
| AZIONARI EUROPA 14 | 6,06% | 4,80% | 5,44% | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|--------------|--|---------------|--------------|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-------|--------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|----------------------------------|--|
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|----------------------------------|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Azionari Europa 14 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



ALLEGATO 1

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES | FR0010149179 | CARMIGNAC GESTION | Francia | 03/02/1997 | 1,50% |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | LU0346388373 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 17/03/2008 | 0,80% |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | LU0195950059 | Franklin mutual advisers LLC | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,70% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | LU0195949390 | Franklin Templeton institutional | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,70% |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | GB00B28XT639 | M&G Investments | Regno Unito | 01/02/2008 | 0,75% |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | LU0210001326 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 14/11/2005 | 0,75% |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | LU0507009925 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | 09/06/2010 | 1,00% |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | IE0032464921 | Anima SGR S.p.A. | Irlanda | 14/01/2010 | 0,60% |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | LU0823400337 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | 10/06/2004 | 0,75% |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | LU0284395125 | DNCA Finance | Lussemburgo | 16/02/2007 | 1,00% |
| COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES | IE00B4ZJ4188 | Comgest Asset Management International Limited | Irlanda | 07/08/2009 | 1,50% |
| MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE | LU0489687243 | La Française AM International | Lussemburgo | 29/03/2010 | 2,20% |
| SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I | IT0005154148 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 1,15% |
| EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE "I" (EUR) ACC | IE00B7TRTL43 | EI Sturdza Strategic Management Limited | Irlanda | 28/12/2012 | 0,90% |
| DNCA INVEST VALUE EUROPE "I" (EUR) ACC | LU0284395984 | DNCA Finance Luxembourg | Lussemburgo | 21/12/2007 | 1,00% |
| PICTET EUROPEAN EQUITY SELECTION "I" ACC | LU0155300493 | Pictet Asset Management SA | Lussemburgo | 17/10/2002 | 0,60% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES | A Benchmark/Attivo | • 25% STOXX EUROPE 600 NR EUR • 75% (EONIA capitalizzato +1%) EUR | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE World Europe TR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE World Europe TR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | A Benchmark/Attivo | Benchmark: STOXX Europe 600 NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 55% FTSE MIB TR EUR • 40% Ibex 35 TR EUR • 5% Euronext Lisbon PSI 20 TR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE | A Benchmark/Attivo | Benchmark: STOXX Europe Small 200 NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 90% EURO STOXX 50 TR EUR • 10% BofAML EMU Direct Governments TR EUR | 20 | Medio Alto | Significativo |
| EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| DNCA INVEST VALUE EUROPE "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: STOXX Europe 600 NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PICTET EUROPEAN EQUITY SELECTION "I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari globali 13**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|-------------------|----|--|---|--|---------------------------|---|--|---|--|---|-------------------------------|--|---|--|--|--|--------|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari globali 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center; vertical-align: top;">a)</td> <td style="width: 55%; padding: 2px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%; padding: 2px;">AzionariGlobali13</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: top;">b)</td> <td style="padding: 2px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: top;">c)</td> <td style="padding: 2px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: top;">d)</td> <td style="padding: 2px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariGlobali13 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="padding: 2px;">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td style="width: 55%; padding: 2px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 2px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td style="padding: 2px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Valuta</td> <td style="padding: 2px;">La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.</td> </tr> </table> | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariGlobali13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3" style="text-align: left; padding: 2px;">Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center; vertical-align: top;">a)</td> <td style="width: 35%; padding: 2px;">Tipologia di gestione</td> <td style="padding: 2px;">Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: top;">b)</td> <td style="padding: 2px;">Stile di gestione</td> <td style="padding: 2px;">Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: top;">c)</td> <td style="padding: 2px;">Obiettivo della gestione</td> <td style="padding: 2px;">Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p style="margin-top: 5px;">Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i>, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | Combinazione BIM VITA | | | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|----------|---|---------------|
| | <p>onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Globali</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

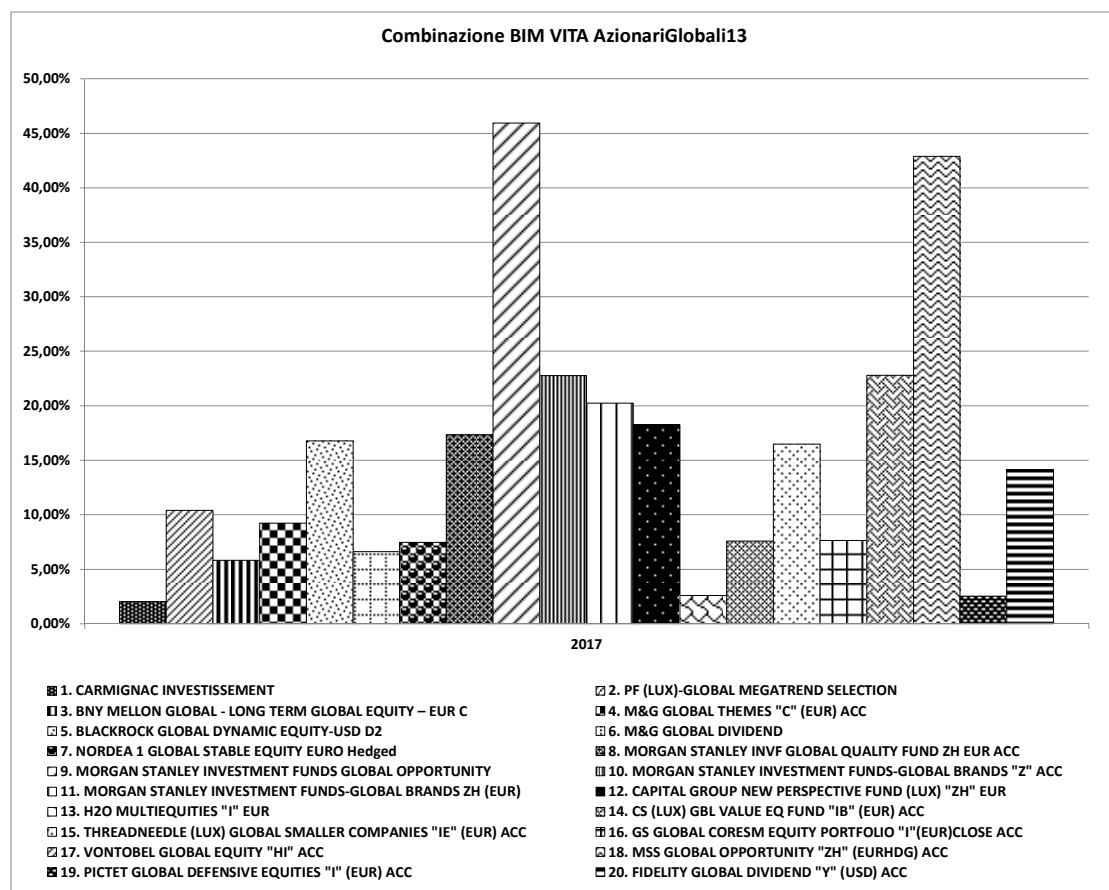
Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS "IE" (EUR) ACC ha avuto inizio in data 25/04/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare nell'ultimo anno solare rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|--------|
| | | 2017 |
| OICR migliore | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY | 45,94% |

| | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">OICR peggiore</td> <td style="width: 60%;">CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">2,03%</td> </tr> </table> <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | OICR peggiore | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 2,03% | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|---------------------|--------|-------|-------|
| OICR peggiore | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 2,03% | | | | | | | | | | |
| <p><i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i></p> | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AZIONARI GLOBALI 13</td> <td>5,90%</td> <td>4,60%</td> <td>7,25%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | AZIONARI GLOBALI 13 | 5,90% | 4,60% | 7,25% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | |
| AZIONARI GLOBALI 13 | 5,90% | 4,60% | 7,25% | | | | | | | | | |
| <p><i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i></p> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Azionari globali 13 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | FR0010148981 | Carmignac Gestion | Francia | 26/01/1989 | 1,50% |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | LU0386875149 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 03/11/2008 | 0,80% |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | IE00B29M2K49 | BNY Mellon Global Management Limited | Irlanda | 18/04/2008 | 1,00% |
| M&G GLOBAL THEMES "C" (EUR) ACC | GB0030932783 | M&G Investments | Regno Unito | 17/11/2000 | 0,75% |
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | LU0368268198 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 20/06/2008 | 0,75% |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | GB00B39R2T55 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito | 18/07/2008 | 0,75% |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | LU0351545669 | Nordea Asset Management | Lussemburgo | 01/04/2008 | 0,85% |
| MORGAN STANLEY INV F GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | LU0955011761 | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited | Lussemburgo | 22/11/2013 | 0,75% |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY | LU0552385535 | Morgan Stanley Investment Management Limited | Lussemburgo | 30/11/2010 | 0,75% |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC | LU0360482987 | Morgan Stanley Investment Management Ltd | Lussemburgo | 10/06/2008 | 0,75% |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR) | LU0360483019 | Morgan Stanley Investment Management Ltd | Lussemburgo | 04/11/2008 | 0,75% |
| CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR | LU1295556887 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | 30/10/2015 | 0,75% |
| H2O MULTIEQUITIES "I" EUR | FR0011008770 | H2O AM LLP | Francia | 19/05/2011 | 1,00% |
| CS (LUX) GBL VALUE EQ FUND "IB" (EUR) ACC | LU0129339833 | Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG | Lussemburgo | 16/01/2007 | 0,90% |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC | LU0570871706 | Threadneedle Management Luxembourg S. A. | Lussemburgo | 03/03/2011 | 0,75% |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS "IE" (EUR) ACC | LU1491344765 | Threadneedle Management Luxembourg S. A. | Lussemburgo | 25/04/2017 | 0,75% |
| GS GLOBAL CORESM EQUITY PORTFOLIO "I"(EUR)CLOSE ACC | LU0280841296 | Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited | Lussemburgo | 26/10/2007 | 0,50% |
| VONTOBEL GLOBAL EQUITY "HI" ACC | LU0368555768 | Vontobel Asset Management S.A. | Lussemburgo | 10/06/2008 | 0,83% |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC | LU1511517010 | Morgan Stanley Investment Fund | Lussemburgo | 04/11/2016 | 0,75% |
| PICTET GLOBAL DEFENSIVE EQUITIES "I" (EUR) ACC | LU0845340057 | Pictet Asset Management SA | Lussemburgo | 30/11/2012 | 0,50% |
| FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC | LU0605515963 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 30/01/2012 | 0,80% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| M&G GLOBAL THEMES "C" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 60% S&P 500 TR USD • 40% FTSE World Ex US TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Alto | Significativo |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS- GLOBAL BRANDS "Z" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS- GLOBAL BRANDS ZH (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Significativo |
| H2O MULTIEQUITIES "I" EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Rilevante |
| CS (LUX) GBL VALUE EQ FUND "IB" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World Small Cap NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS "IE" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI GR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| GS GLOBAL CORESM EQUITY PORTFOLIO "I"(EUR)CLOSE ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| VONTOBEL GLOBAL EQUITY "HI" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Alto | Significativo |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|-------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| PICTET GLOBAL DEFENSIVE EQUITIES "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI World NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari Nord America 11**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|-----------------------|----|--|--|----|---------------------------|---|----|---|---|-------------------------------|--------------------------|---|--|--|--|--------|--|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">Azionari Nord America 11</td> </tr> </table> <p>Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari Nord America 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari Nord America 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 40%;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">AzionariNordAmerica11</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="2">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td style="width: 55%;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td>Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariNordAmerica11 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariNordAmerica11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="3">Combinazione BIM VITA</td> </tr> <tr> <td style="width: 5%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 80%;">Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td></td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | Combinazione BIM VITA | | | | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | a) | Tipologia di gestione | | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|----------|---|---------------|
| | <p>onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Nord America</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società con sede e/o che svolgono la loro attività principalmente negli Stati Uniti. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è il Nord America, principalmente Stati Uniti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

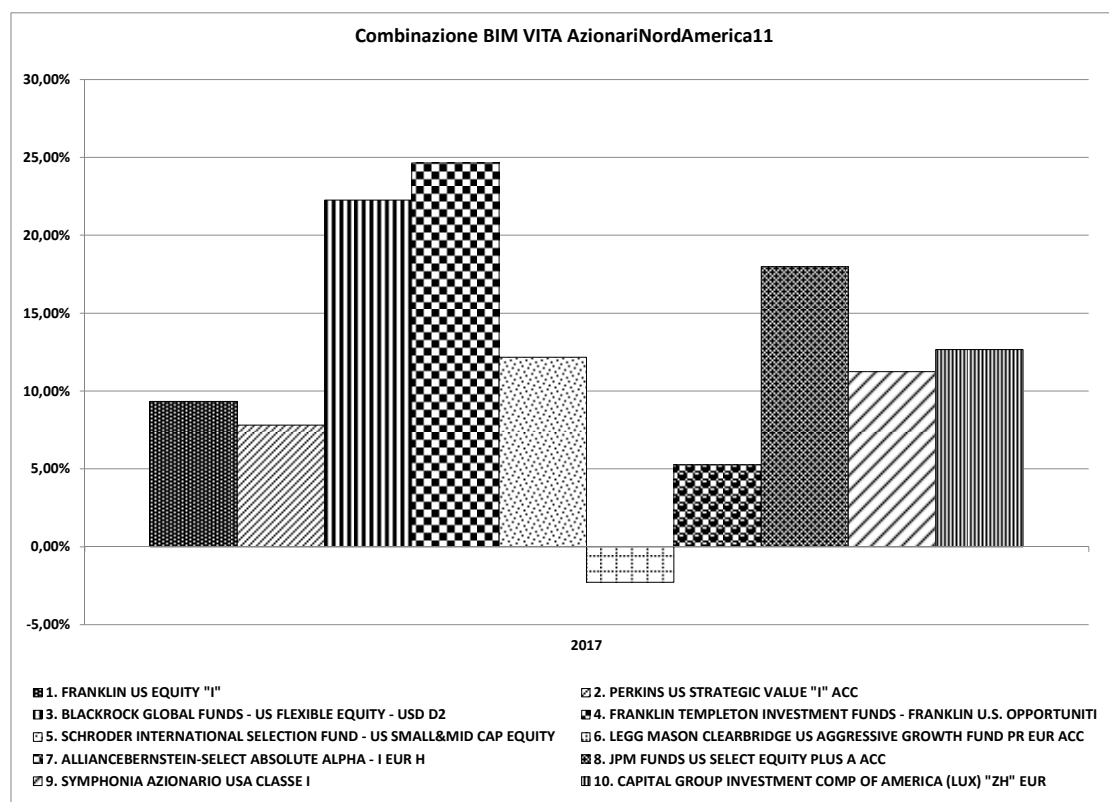
Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare nell'ultimo anno solare rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|-------------|
| | | 2017 |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 24,64% |
| OICR peggiore | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | -2,27% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le

modalità descritte al par. “*PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO*” Sez. “*INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO*”, parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell’Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “*DESCRIZIONE DEI COSTI*” della precedente Sez. “*COSTI*”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2015 | 2016 | 2017 |
| AZIONARI NORD AMERICA 11 | 4,50% | 4,40% | 4,40% |

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.

| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|--|
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (*uNAV*) è:

- calcolato dalla Società di Gestione dell’OICR, con periodicità giornaliera;
- pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it.

Lo *uNAV* è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26/09/2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: dal 27/09/2018.

La proposta d’investimento finanziario Azionari Nord America 11 è offerta dal 07/11/2016.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L’Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



ALLEGATO 1

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| FRANKLIN US EQUITY "I" | LU0181995647 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 30/01/2004 | 0,70% |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | IE00B2B35V72 | Janus Capital International Ltd | Irlanda | 31/01/2008 | 0,95% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | LU0252969232 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 19/05/2006 | 0,75% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | LU0195948665 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,70% |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | LU0205193807 | Schroder Investment Management Limited | Lussemburgo | 10/12/2004 | 1,00% |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | IE00B241FD07 | Legg Mason Investments (Europe) Limited | Irlanda | 14/12/2010 | 0,65% |
| ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | LU0736560011 | AllianceBernstein LP | Lussemburgo | 02/03/2012 | 1,00% |
| JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS A ACC | LU0292454872 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 05/07/2007 | 1,50% |
| SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I | IT0005154304 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 1,15% |
| CAPITAL GROUP INVESTMENT COMP OF AMERICA (LUX) "ZH" EUR | LU1379000414 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | 17/06/2016 | 0,65% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: S&P 500 TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell 3000 Value TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell 1000 TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell 3000 Growth TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell 2500 TR USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell 3000 Growth TR USD | 20 | Alto | Significativo |
| ALLIANCEBERNSTEIN- SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS A ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: S&P 500 TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 90% S&P 100 TR • 10% BofAML EMU Direct Governments TR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| CAPITAL GROUP INVESTMENT COMP OF AMERICA (LUX) "ZH" EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: S&P 500 TR EUR | 20 | Medio Alto | Rilevante |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari paese 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|-----------------|----|--|--|----|---------------------------|---|----|---|--|-------------------------------|--------------------------|---|--|--|--|--------|--|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">Azionari paese 08</td> </tr> </table> <p>Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari paese 08 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari paese 08 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 40%;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">AzionariPaese08</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="2">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td style="width: 55%;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td>Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in : euro, dollari USA, dollari australiani e franchi svizzeri.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariPaese08 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in : euro, dollari USA, dollari australiani e franchi svizzeri. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariPaese08 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in : euro, dollari USA, dollari australiani e franchi svizzeri. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="3">Combinazione BIM VITA</td> </tr> <tr> <td style="width: 5%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td>Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td></td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | Combinazione BIM VITA | | | | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | a) | Tipologia di gestione | | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------|---|---------------|
| | <p>onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Paese</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società con sede o che svolgono la loro principale attività in un singolo Paese appartenente alla Zona A. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,87% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

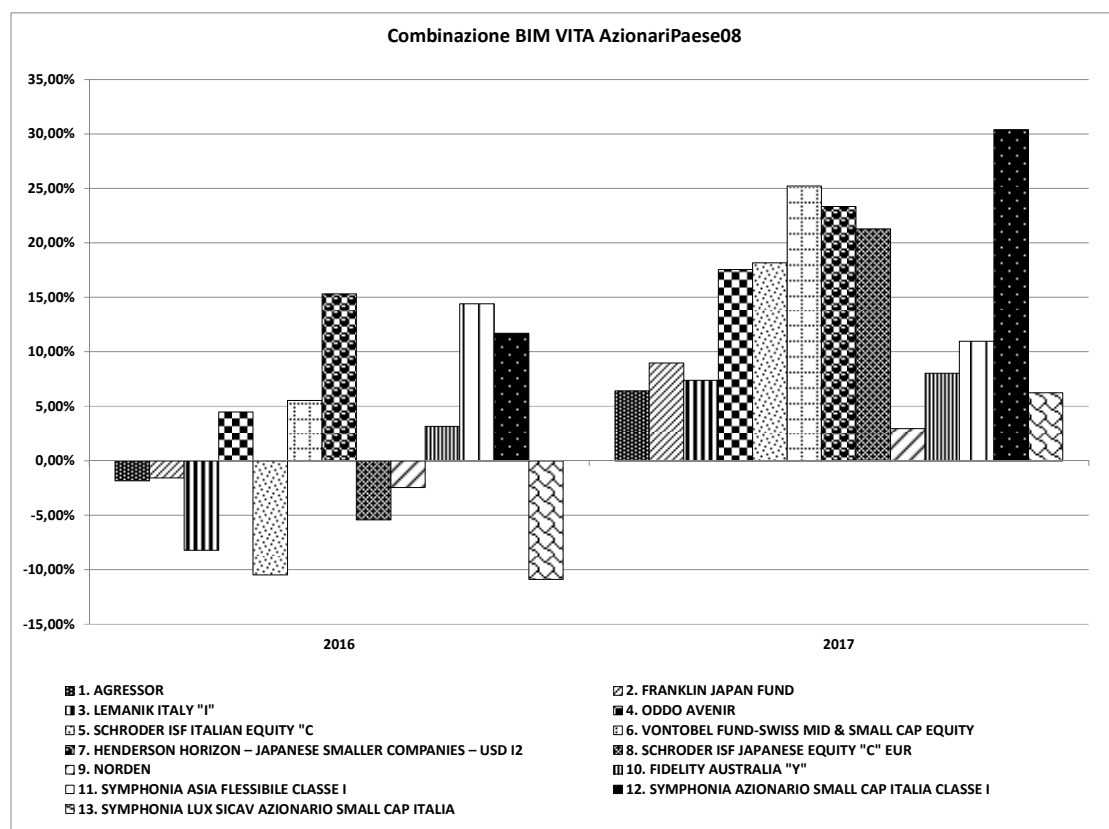
Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo biennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|---------|
| 2016 | | |
| OICR migliore | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES - USD I2 | 15,33% |
| OICR peggiore | SYMPHONIA LUX SICAV AZIONARIO SMALL CAP ITALIA | -10,89% |
| 2017 | | |
| OICR migliore | SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I | 30,38% |
| OICR peggiore | NORDEN | 2,95% |

| | |
|--|---|
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |
|--|---|

| | | | | |
|---------------------------|--|--|-------------|-------------|
| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | AZIONARI PAESE 08 | 2015 | 2016 | 2017 |
| | | 5,42% | 6,77% | 6,30% |

| | | | |
|-------------------------------|---|---------------------|---|
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|----------------------------------|--|
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|----------------------------------|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Azionari paese 08 è offerta dal 06/11/2017.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| AGRESSOR | FR0010321802 | Financière de l'Echiquier | Francia | 29/11/1991 | 2,39% |
| FRANKLIN JAPAN FUND | LU0231791483 | Franklin Templeton Investment Japan Limited | Lussemburgo | 25/10/2005 | 0,70% |
| LEMANIK ITALY "I" | LU0367900833 | Lemanik SA | Lussemburgo | 18/06/2008 | 0,85% |
| ODDO AVENIR | FR0000989899 | Oddo Asset Management | Francia | 14/09/1992 | 1,80% |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | LU0106239527 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 03/05/1996 | 0,75% |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | LU0278085229 | BANK VONTOBEL AG | Lussemburgo | 13/07/2007 | 0,83% |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | LU0196036015 | Henderson Group plc | Lussemburgo | 02/11/2007 | 1,00% |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | LU0236738356 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 16/12/2005 | 0,75% |
| NORDEN | FR0000299356 | LAZARD FRERES GESTION | Francia | 02/01/1995 | 2,00% |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | LU0346392649 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 | 0,80% |
| SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I | IT0005154080 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 1,15% |
| SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I | IT0005154445 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 1,10% |
| SYMPHONIA LUX SICAV AZIONARIO SMALL CAP ITALIA | LU1028416540 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 18/02/2014 | 1,80% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--------------------------------------|---|---|-------------------------|----------------------------------|
| AGRESSOR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN JAPAN FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Topix TR JPY | 20 | Alto | Contenuto |
| LEMANIK ITALY "I" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 50% FTSE Italia AllShare TR EUR • 50% Euribor 3 Month EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| ODDO AVENIR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 90% MSCI France SMID NR EUR • 10% Indice EONIA capitalizzato giornaliero EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE Italia AllShare TR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Swiss Performance Extra TR | 20 | Alto | Contenuto |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Russell/Nomura Small Cap TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Topix TR JPY | 20 | Alto | Contenuto |
| NORDEN | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Nordic Countries NR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: S&P/ASX 200 TR AUD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 85% FTSE Italia Star • 15% Barclays Euro Treasury Bills | 20 | Alto | Contenuto |
| SYMPHONIA LUX SICAV AZIONARIO SMALL CAP ITALIA (*) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 85% FTSE Italia Star • 15% Barclays Euro Treasury Bills | 20 | Alto | Contenuto |

TABELLA B

(*) Si precisa che in data 02/10/2017 l'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO SMALL CAP ITALIA, precedentemente denominato SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION, ha modificato significativamente la politica di investimento e ha variato la struttura commissionale.

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Azionari paesi emergenti 11**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|--------------------------|----|--|---|-------------|---------------------------|---|--------|---|--|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Azionari paesi emergenti 11 | | | | | | | | | | | | |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1"> <tr> <td>a)</td> <td>Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td>AzionariPaesiEmergenti11</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariPaesiEmergenti11 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariPaesiEmergenti11 | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1"> <tr> <td colspan="3">Combinazione BIM VITA</td> </tr> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td>A benchmark</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.</td> </tr> </table> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | Combinazione BIM VITA | | | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | b) | Stile di gestione | Attivo | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1. | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|---|--|---------------|--|--------------------------|--|---|
| | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 190 1177 264">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 190 1517 264">Alto (*)</td> </tr> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 571 1177 607">Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 571 1517 607">Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 869 938 904">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 869 1517 904">Azionari Paesi Emergenti</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 904 938 1361"> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </td> <td data-bbox="938 904 1517 1361"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Paesi Emergenti | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Paesi Emergenti | | | | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | | |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,48% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

| DENOMINAZIONE OICR | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------------------|--------|-------|-------|
| 2015 | | | | | | | | | | | | |
| OICR migliore | PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES 14,14% | | | | | | | | | | | |
| OICR peggiore | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" -30,60% | | | | | | | | | | | |
| 2016 | | | | | | | | | | | | |
| OICR migliore | PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES 74,32% | | | | | | | | | | | |
| OICR peggiore | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 -12,79% | | | | | | | | | | | |
| 2017 | | | | | | | | | | | | |
| OICR migliore | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC 50,19% | | | | | | | | | | | |
| OICR peggiore | DWS RUSSIA -12,38% | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AZIONARI PAESI EMERGENTI 11</td> <td>5,00%</td> <td>5,24%</td> <td>4,99%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | AZIONARI PAESI EMERGENTI 11 | 5,00% | 5,24% | 4,99% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | |
| AZIONARI PAESI EMERGENTI 11 | 5,00% | 5,24% | 4,99% | | | | | | | | | |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | | | |
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario Azionari paesi emergenti 11 è offerta dal 14/05/2018. La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p> | | | | | | | | | | | | |

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Carlo Garavaglia', is positioned below the typed name and title. The signature is written in a cursive style.

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--|--------------------------|---|-------------|--|-------------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | FR0010149302 | CARMIGNAC GESTION | Francia | 03/02/1997 | 1,50% |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | LU0336083810 | CARMIGNAC GESTION Luxembourg | Lussemburgo | 14/12/2007 | 2,00% |
| DWS RUSSIA | LU0146864797 | DWS Investment SA | Lussemburgo | 22/04/2002 | 1,75% |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | LU0346390866 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 17/03/2008 | 0,80% |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | LU0303816705 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 11/06/2007 | 1,50% |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | LU0346390940 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 17/03/2008 | 0,80% |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | LU0346391245 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 17/03/2008 | 0,80% |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | LU0346391674 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 | 0,80% |
| FIDELITY ASIA FOCUS | LU0318941159 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 22/10/2007 | 0,80% |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | LU0231205427 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 25/10/2005 | 0,70% |
| PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | LU0338482937 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 14/01/2008 | 0,70% |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | LU0181496059 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 09/01/2004 | 1,00% |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | LU0106820292 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 28/01/2000 | 1,00% |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | LU0248184110 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 22/03/2006 | 1,00% |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | LU0195950992 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,90% |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | LU0195951610 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 31/08/2004 | 1,00% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | LU0390137205 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 14/10/2008 | 1,10% |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | LU0390711777 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 14/10/2008 | 0,80% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | LU0195951024 | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore) | Lussemburgo | 31/08/2004 | 1,10% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | LU0252967533 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 19/05/2006 | 1,00% |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | LU0594300500 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 23/02/2011 | 0,80% |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | LU0355585273 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 24/11/2009 | 0,75% |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-HI | LU0744128314 | Templeton Asset Management Ltd. | Lussemburgo | 04/05/2012 | 1,60% |
| PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC | LU0823431563 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | 23/05/2013 | 1,75% |
| CAPITAL GROUP NEW WORLD "Z" (EURHDG) ACC | LU1593369132 | Capital International Management Company (CIMC) | Lussemburgo | 18/04/2017 | 0,88% |
| GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC | LU0234572450 | Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited | Lussemburgo | 07/03/2006 | 0,85% |
| VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "HI" (EURHDG) ACC | LU1650589762 | Vontobel Asset Management S.A. | Lussemburgo | 08/08/2017 | 0,83% |
| TEMPLETON EMERG MKTS SMALLER CO "I" ACC | LU0300738944 | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. | Lussemburgo | 18/10/2007 | 1,10% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 50% MSCI EM Small NR USD • 50% MSCI EM Mid NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| DWS RUSSIA | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Russia NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI China 10/40 NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EFM EMEA NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI India NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Latin America NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY ASIA FOCUS | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI AC Asia Ex Japan NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI India NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Russia 10-40 NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Asia NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Europe 10/40 NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Latin America 10/40 NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI AC Asia Ex Japan NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Frontier Emerging Markets Select Countries Capped USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Asia NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Golden Dragon GR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Europe 10/40 NR EUR | 20 | Alto | Contenuto |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI China NR USD | 20 | Alto | Contenuto |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: DJ Titans Africa 50 TR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: DJ Titans Africa 50 TR USD | 20 | Alto | Significativo |
| PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Russia 10-40 NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| CAPITAL GROUP NEW WORLD "Z" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "HI" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM NR USD | 20 | Alto | Contenuto |
| TEMPLETON EMERG MKTS SMALLER CO "I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI EM Small NR USD | 20 | Medio Alto | Significativo |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Bilanciati 09**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
|--|---|--|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Bilanciati 09 | |
| | Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) Codice della proposta di investimento finanziario | Bilanciati09 | |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con un incremento regolare del capitale, correndo rischi limitati partecipando all'evoluzione dei mercati dei tassi e azionistici. | |
| | Ulteriori informazioni | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | |
| | Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | |
| | STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | |
| a) Tipologia di gestione | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | |
| b) Stile di gestione | | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | |
| c) Obiettivo della gestione | | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | |
| | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del | | |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|--|
| | <p>periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| <p><i>PROFILO DI RISCHIO</i></p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" data-bbox="384 443 1517 510"> <tr> <td data-bbox="384 443 1177 510">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 443 1517 510">Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1" data-bbox="384 817 1517 853"> <tr> <td data-bbox="384 817 1177 853">Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 817 1517 853">Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <table border="1" data-bbox="384 1115 938 1671"> <tr> <td data-bbox="384 1115 938 1151">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 1115 1517 1151">Bilanciati</td> </tr> <tr> <td data-bbox="384 1151 938 1671">Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 1151 1517 1671"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | <p>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</p> |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi</p> | | | | | | |

dell'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

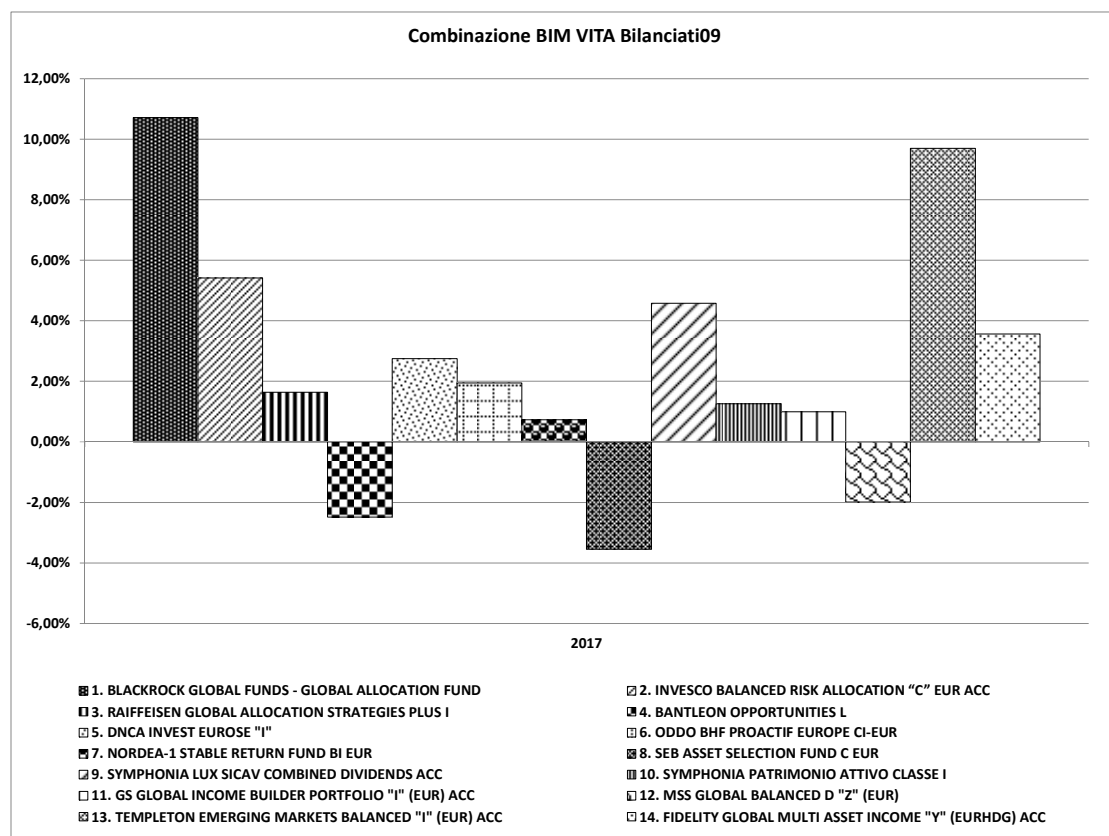
Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC ha avuto inizio in data 22/05/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

RENDIMENTO
STORICO



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare nell'ultimo anno solare rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|---|-------------|
| | | 2017 |
| OICR migliore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 10,72% |
| OICR peggiore | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | -3,54% |

| | |
|--|---|
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |
|--|---|

| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|-------|---|---|--|--|------|------|------|---------------|-------|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BILANCIATI 09</td> <td>3,90%</td> <td>5,39%</td> <td>5,97%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | BILANCIATI 09 | 3,90% | 5,39% | 5,97% |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | | 2016 | 2017 | | | | | | | | | | | |
| BILANCIATI 09 | 3,90% | 5,39% | 5,97% | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|--------------|--|---------------|--------------|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-------|--------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|----------------------------------|--|
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|----------------------------------|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Bilanciati 09 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|---|--------------------------|--|-------------|--|-------------------|
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | LU0329592538 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 12/11/2007 | 0,75% |
| INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | LU0432616810 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | 01/09/2009 | 0,75% |
| RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | AT0000A0SDZ3 | Raiffeisen Capital Management | Austria | 16/01/2012 | 0,90% |
| BANTLEON OPPORTUNITIES L | LU0337414568 | Bantleon Invest S.A. | Lussemburgo | 31/03/2008 | 1,03% |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | LU0284394151 | DNCA Finance | Lussemburgo | 21/06/2007 | 0,70% |
| ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR | FR0010234351 | Oddo Asset Management S.A. | Francia | 10/09/2004 | 0,80% |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | LU0351545230 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | 01/04/2008 | 0,85% |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | LU0256624742 | SEB Asset Management SA | Lussemburgo | 03/10/2006 | 1,10% |
| SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC | LU1218106976 | Symphonia SGR | Lussemburgo | 19/06/2015 | 1,30% |
| SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I | IT0005154254 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 0,90% |
| CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC | LU1615060362 | Capital International Management Company (CIMC) | Lussemburgo | 22/05/2017 | 0,75% |
| GS GLOBAL INCOME BUILDER PORTFOLIO "I" (EUR) ACC | LU1081142314 | Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited | Lussemburgo | 09/07/2014 | 0,60% |
| MSS GLOBAL BALANCED D "Z" (EUR) | LU1445734558 | Morgan Stanley Investment Fund | Lussemburgo | 23/08/2016 | 0,40% |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS BALANCED "I" (EUR) ACC | LU0608810064 | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. | Lussemburgo | 29/04/2011 | 0,90% |
| FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC | LU1097728445 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 28/08/2014 | 0,70% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 36% S&P 500 TR USD • 24% FTSE World Ex US TR USD • 24% BofAML US Treasuries 5+Y TR USD • 16% Citi WGBI NonUSD USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | Flessibile | Volatilità: >= 25% | 20 | Medio | n.a. |
| BANTLEON OPPORTUNITIES L | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 80% FTSE MTS Govt Broad TR EUR • 20% EURO STOXX 50 NR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 50% EURO STOXX 50 NR EUR • 50% Indice EONIA capitalizzato giornaliero EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | Flessibile | Volatilità: 8,17% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 40% BBgBarc Gbl Agg TR USD • 60% MSCI ACWI NR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| GS GLOBAL INCOME BUILDER PORTFOLIO "I" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| MSS GLOBAL BALANCED D "Z" (EUR) | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS BALANCED "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 50% JPM EMBI Global TR USD • 50% MSCI EM NR USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|-------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilita: 3,40% | 20 | Medio | n.a. |

TABELLA B

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Bilanciati obbligazionari 05**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|----------------------------|----|--|---|--|---------------------------|---|--|---|--|--|-------------------------------|--|---|--|--|--|--------|---|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Bilanciati obbligazionari 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center; padding: 2px;">a)</td> <td style="width: 55%; padding: 2px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%; padding: 2px;">BilanciatiObbligazionari05</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">b)</td> <td style="padding: 2px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">c)</td> <td style="padding: 2px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">d)</td> <td style="padding: 2px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | BilanciatiObbligazionari05 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="padding: 2px;">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td style="width: 55%; padding: 2px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 2px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td style="padding: 2px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Valuta</td> <td style="padding: 2px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.</td> </tr> </table> | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | BilanciatiObbligazionari05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="3" style="padding: 2px;">Combinazione BIM VITA</td> </tr> <tr> <td style="width: 5%; text-align: center; padding: 2px;">a)</td> <td style="width: 25%; padding: 2px;">Tipologia di gestione</td> <td style="padding: 2px;">Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">b)</td> <td style="padding: 2px;">Stile di gestione</td> <td style="padding: 2px;">Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 2px;">c)</td> <td style="padding: 2px;">Obiettivo della gestione</td> <td style="padding: 2px;">Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p style="padding: 5px;">Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | Combinazione BIM VITA | | | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|----------------|---|---------------|
| | <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Bilanciati Obbligazionari</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in azioni, titoli governativi e di emittenti privati internazionali e in obbligazioni convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

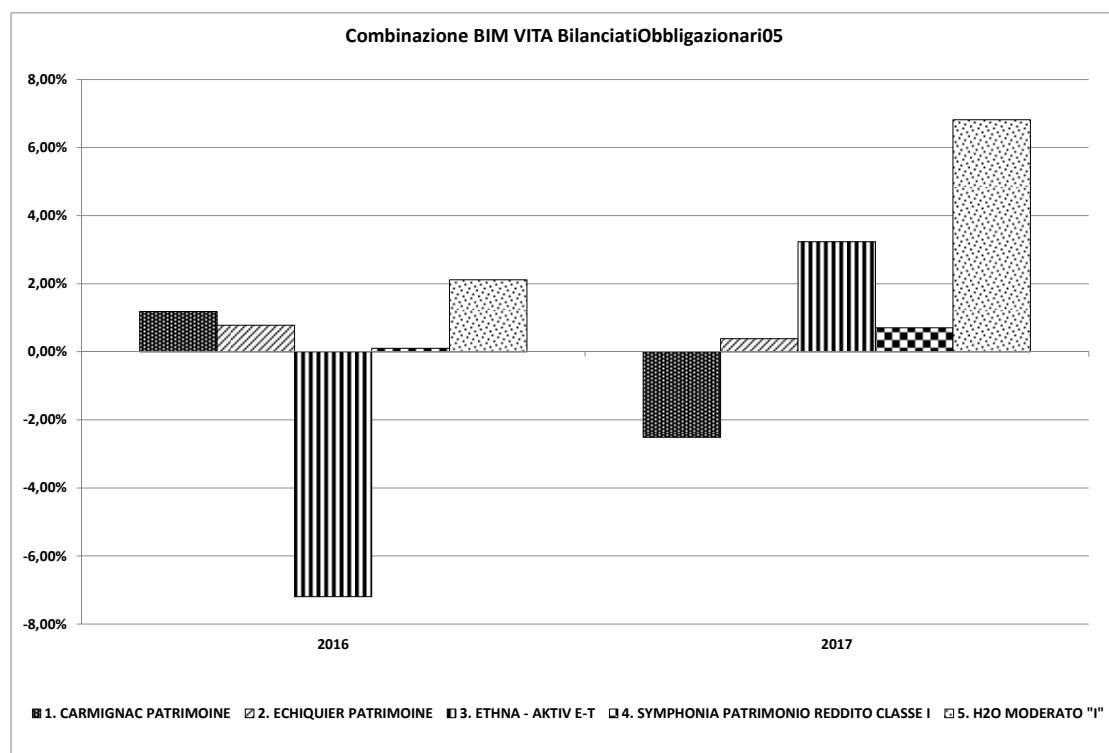
50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.



RENDIMENTO
STORICO

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo biennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|----------------------|-------------|
| | | 2016 |
| OICR migliore | H2O MODERATO "I" | 2,11% |
| OICR peggiore | ETHNA - AKTIV E-T | -7,19% |
| | | 2017 |
| OICR migliore | H2O MODERATO "I" | 6,82% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC PATRIMOINE | -2,52% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le

modalità descritte al par. “*PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO*” Sez. “*INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO*”, parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell’Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “*DESCRIZIONE DEI COSTI*” della precedente Sez. “*COSTI*”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2015 | 2016 | 2017 |
| BILANCIATI OBBLIGAZIONARI 05 | 6,55% | 4,39% | 7,03% |

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.

| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|--|
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (*uNAV*) è:

- calcolato dalla Società di Gestione dell’OICR, con periodicità giornaliera;
- pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it.

Lo *uNAV* è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26/09/2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: dal 27/09/2018.

La proposta d’investimento finanziario Bilanciati obbligazionari 05 è offerta dal 07/11/2016.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L’Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|--|-------------------|
| CARMIGNAC PATRIMOINE | FR0010135103 | Carmignac Gestion | Francia | 07/11/1989 | 1,50% |
| ECHIQUEL PATRIMOINE | FR0010434019 | Financière de l'Echiquier | Francia | 13/01/1995 | 1,20% |
| ETHNA - AKTIV E-T | LU0431139764 | ETHENEA Independent Investors S.A. | Lussemburgo | 16/07/2009 | 1,50% |
| SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO CLASSE I | IT0005154023 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 0,75% |
| H2O MODERATO "I" | FR0010929836 | H2O AM LLP | Francia | 23/08/2010 | 0,50% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---------------------------------------|-------------------------------|--|--|------------------|---------------------------|
| CARMIGNAC PATRIMOINE | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 50% MSCI World NR USD • 50% Citi WGBI EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| ECHIQUEL PATRIMOINE | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| ETHNA - AKTIV E-T | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO CLASSE I | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| H2O MODERATO "I" | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Convertibili 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|---|---|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Convertibili 03 |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) Codice della proposta di investimento finanziario | Convertibili03 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti |
| | Ulteriori informazioni | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) Stile di gestione | Attivo |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1. | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | |

| | | | | | | | |
|--|---|--|----------------|--|--------------|--|---|
| | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 190 1177 264">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 190 1517 264">Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 568 1177 607">Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 568 1517 607">Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 869 938 907">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 869 1517 907">Convertibili</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 907 938 1272"> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </td> <td data-bbox="938 907 1517 1272"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in titoli convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Convertibili | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in titoli convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Convertibili | | | | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in titoli convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | | |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,23% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO**

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

**DESCRIZIONE DEI
COSTI**

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

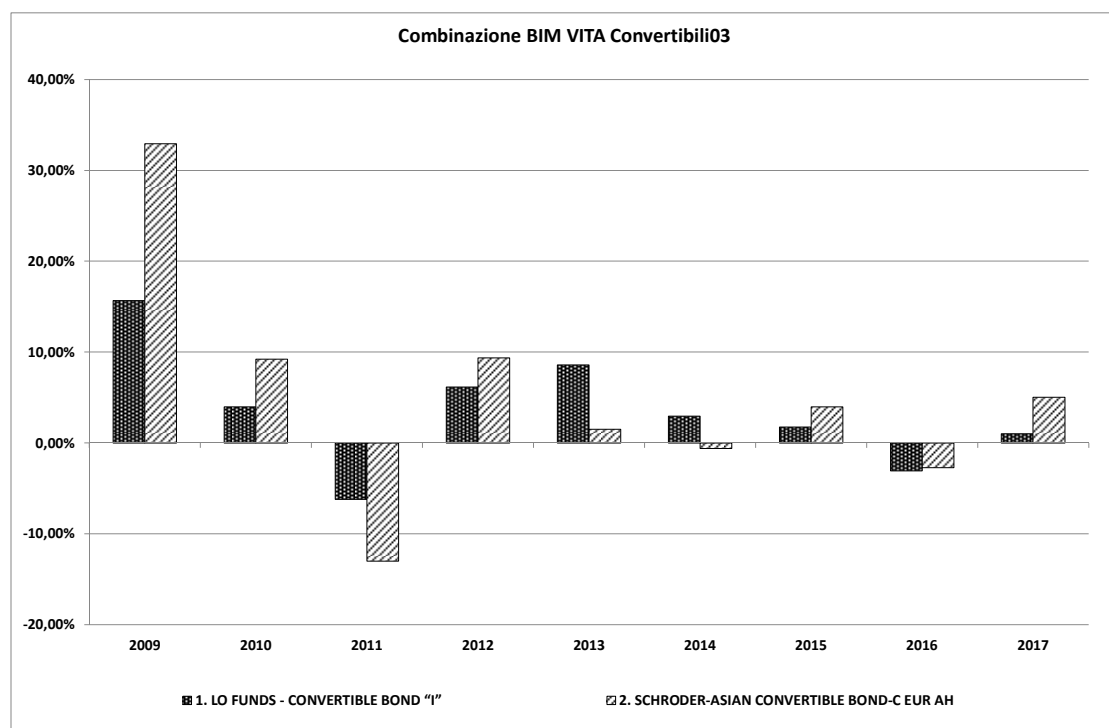
50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.



RENDIMENTO
STORICO

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo triennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|--------|
| 2015 | | |
| OICR migliore | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 3,96% |
| OICR peggiore | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | 1,74% |
| 2016 | | |
| OICR migliore | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | -2,70% |
| OICR peggiore | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | -3,07% |
| 2017 | | |
| OICR migliore | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 5,05% |
| OICR peggiore | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | 1,03% |

| | |
|--|---|
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |
|--|---|

| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|-------|---|---|--|--|------|------|------|-----------------|-------|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CONVERTIBILI 03</td> <td>3,68%</td> <td>3,68%</td> <td>3,68%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | CONVERTIBILI 03 | 3,68% | 3,68% | 3,68% |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | | 2016 | 2017 | | | | | | | | | | | |
| CONVERTIBILI 03 | 3,68% | 3,68% | 3,68% | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|--------------|--|---------------|--------------|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-------|--------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|----------------------------------|--|
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|----------------------------------|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 11/05/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 14/05/2018.

La proposta d'investimento finanziario Convertibili 03 è offerta dal 11/04/2016.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--|--------------------------|--|-------------|--|-------------------|
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | LU0209988657 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 04/12/2002 | 0,65% |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | LU0352097272 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 28/03/2008 | 0,75% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|-------------------------------|---|--|------------------|---------------------------|
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: TReuters Global Hedged CB TR EUR | 20 | Medio | Rilevante |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | A Benchmark/Attivo | Benchmark: TReuters Asia ex-Japan CB TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Flessibili 13**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|--------------|----|--|--|----|---------------------------|---|----|---|---|-------------------------------|--------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--------|--|---|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">Flessibili 13</td> </tr> </table> <p>Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Flessibili 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Flessibili 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 40%;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">Flessibili13</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti, con contestuale controllo del rischio e/o obiettivo di rendimento "total return".</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Valuta</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | Flessibili13 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti, con contestuale controllo del rischio e/o obiettivo di rendimento "total return". | Ulteriori informazioni | | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | Flessibili13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti, con contestuale controllo del rischio e/o obiettivo di rendimento "total return". | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="3" style="text-align: left;">Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <td style="width: 5%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 80%;">Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td></td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> </td> </tr> </table> | Combinazione BIM VITA | | | | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | a) | Tipologia di gestione | | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | | | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|----------------|---|---------------|
| | <p>onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Flessibili</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione godono di un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e dei mercati, potendo suddividere il portafoglio in modo variabile e dinamico tra azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Euro. L'Area geografica di riferimento è rappresentata prevalentemente in Europa. I titoli obbligazionari appartengono sia ad emittenti pubblici, sia ad emittenti privati; i titoli azionari sono principalmente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,48% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

DESCRIZIONE DEI
COSTI

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

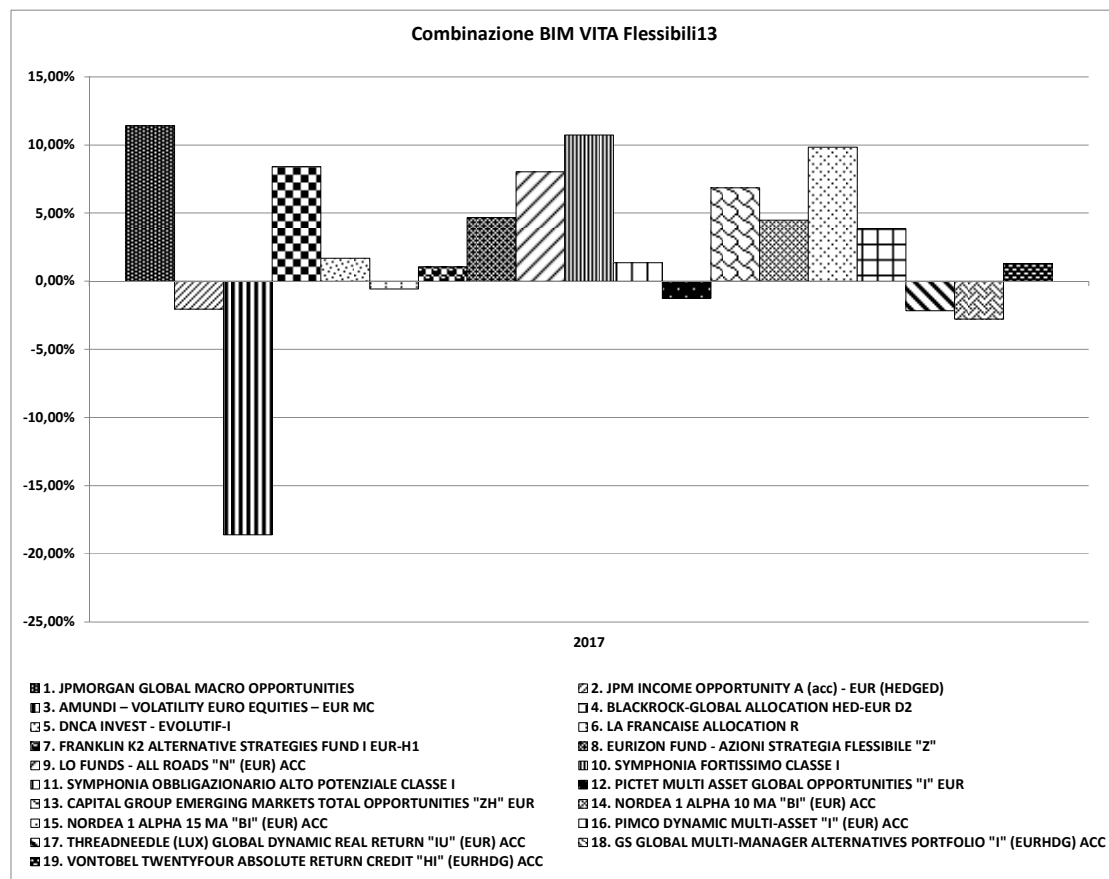
DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL MULTI ASSET INCOME "ZEH" (EURHDG) ACC ha avuto inizio in data 25/04/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC ha avuto inizio in data 28/04/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare nell'ultimo anno solare rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

DENOMINAZIONE OICR

| | | 2017 | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---------|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|---------------|--------|-------|-------|
| | OICR migliore | JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES | 11,41% | | | | | | | | | | | |
| | OICR peggiore | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | -18,62% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FLESSIBILI 13</td> <td>6,18%</td> <td>5,47%</td> <td>4,50%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | FLESSIBILI 13 | 6,18% | 5,47% | 4,50% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | | | |
| FLESSIBILI 13 | 6,18% | 5,47% | 4,50% | | | | | | | | | | | |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Flessibili 13 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES | LU0095938881 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 23/10/1998 | 1,25% |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | LU0289470113 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 19/07/2007 | 1,00% |
| AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | LU0329449069 | Amundi Luxembourg S.A | Lussemburgo | 06/11/2007 | 0,70% |
| BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | LU0329591480 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 12/11/2007 | 0,75% |
| DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | LU0284394581 | DNCA Finance | Lussemburgo | 21/06/2007 | 1,00% |
| LA FRANCAISE ALLOCATION R | FR0010225052 | La Française Asset Management | Francia | 07/12/2005 | 2,00% |
| FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1 | LU1093756911 | K2/D&S MANAGEMENT CO., L.L.C. | Lussemburgo | 15/09/2014 | 1,75% |
| EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z" | LU0497418391 | Eurizon Capital S.A. | Lussemburgo | 20/05/2010 | 0,60% |
| LO FUNDS - ALL ROADS "N" (EUR) ACC | LU0718509861 | Lombard Odier Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 19/07/2012 | 0,50% |
| SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I | IT0005154213 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 1,10% |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I | IT0005154403 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 0,75% |
| PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR | LU0941348897 | Pictet Asset Management S.A. | Lussemburgo | 21/08/2013 | 0,50% |
| CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR | LU0828134386 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | 08/07/2013 | 0,88% |
| NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC | LU0445386955 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | 30/09/2009 | 1,00% |
| NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC | LU0607983383 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | 15/06/2011 | 1,20% |
| PIMCO DYNAMIC MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC | IE00BYQDND46 | PIMCO | Irlanda | 25/02/2016 | 0,80% |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL DYNAMIC REAL RETURN "IU" (EUR) ACC | LU0757429831 | Threadneedle Management Luxembourg S. A. | Lussemburgo | 01/04/2011 | 0,75% |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL MULTI ASSET INCOME "ZEH" (EURHDG) ACC | LU0957818882 | Threadneedle Management Luxembourg S. A. | Lussemburgo | 25/04/2017 | 0,75% |
| GS GLOBAL MULTI-MANAGER ALTERNATIVES PORTFOLIO "I" (EURHDG) ACC | LU1254821553 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | 27/01/2016 | 1,40% |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC | LU1331789617 | Vontobel Asset Management S.A. | Lussemburgo | 18/12/2015 | 0,40% |
| PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC | LU1586215094 | Pictet Asset Management SA | Lussemburgo | 28/04/2017 | 1,10% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | Flessibile | Volatilità: 4,42% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 36% S&P 500 TR USD • 24% FTSE World Ex US TR USD • 24% BofAML US Treasuries 5+Y TR USD • 16% Citi WGBI NonUSD USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 60% EURO STOXX 50 • 30% FTSE MTS Govt Broad IG 1-3Y TR EUR • 10% Indice EONIA capitalizzato giornaliero EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| LA FRANCAISE ALLOCATION R | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR- H1 | Flessibile | Volatilità: 3,79% | 20 | Medio | n.a. |
| EURIZON FUND - AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z" | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| LO FUNDS - ALL ROADS "N" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| PIMCO DYNAMIC MULTI- ASSET "I" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|-------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL DYNAMIC REAL RETURN "IU" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL MULTI ASSET INCOME "ZEH" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| GS GLOBAL MULTI- MANAGER ALTERNATIVES PORTFOLIO "I" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: LIBOR 3 mesi GBP | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR EUR | 20 | Medio | Rilevante |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

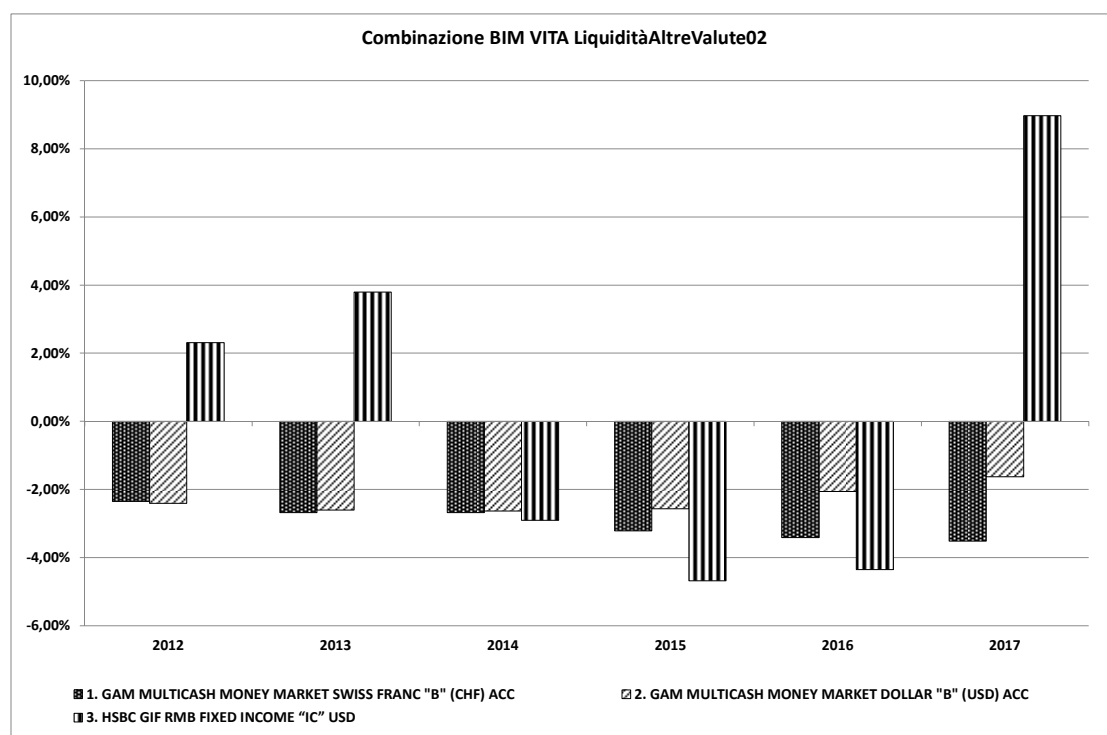
La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Liquidità altre valute 02**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|--|--|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Liquidità altre valute 02 |
| | Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) Codice della proposta di investimento finanziario | LiquiditàAltreValute02 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante |
| | Ulteriori informazioni | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in franchi svizzeri e altri denominati in dollari USA. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) Stile di gestione | Attivo |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1. | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | |

| | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 190 1177 264">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 190 1517 264">Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | | | | | | |
|--|---|--|------------------------------|---|---|--|--|----------|----------------------|-------|----------|-----------------------|-------|
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 571 1177 607">Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1177 571 1517 607">Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 869 938 904">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 869 1517 904">Liquidità Altre Valute</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 904 938 1151">Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td data-bbox="938 904 1517 1151">Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Altre Valute | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | | | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Altre Valute | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</i></p> | <p>La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="379 1845 970 1966">Combinazione BIM VITA</th> <th data-bbox="970 1845 1241 1966">Momento della sottoscrizione</th> <th data-bbox="1241 1845 1517 1966">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" data-bbox="379 1966 1517 2002">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 2002 651 2038">A</td> <td data-bbox="651 2002 970 2038">Costi di Caricamento</td> <td data-bbox="970 2002 1517 2038">0,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 2038 651 2074">B</td> <td data-bbox="651 2038 970 2074">Spese di Gestione (*)</td> <td data-bbox="970 2038 1517 2074">2,86%</td> </tr> </tbody> </table> | Combinazione BIM VITA | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | 2,86% |
| Combinazione BIM VITA | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | 2,86% | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|---|--|--|---|-------|
| | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| | G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| | H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| | I | Premio unico versato | 100,00% | |
| | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |
| | <p>(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.</p> <p>(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.</p> <p>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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | |
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi: | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | |
| | c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | |
| | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | |
| | Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1. | | | |
| Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | | | |
| DATI PERIODICI | | | | |
| RENDIMENTO STORICO | Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR | | | |

che compongono la Combinazione BIM VITA.



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo triennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|--------|
| 2015 | | |
| OICR migliore | GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR "B" (USD) ACC | -2,56% |
| OICR peggiore | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | -4,68% |
| 2016 | | |
| OICR migliore | GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR "B" (USD) ACC | -2,06% |
| OICR peggiore | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | -4,35% |
| 2017 | | |
| OICR migliore | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 8,98% |
| OICR peggiore | GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC "B" (CHF) ACC | -3,52% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.

| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|---|-------|-------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 |
| | LIQUIDITÀ ALTRE VALUTE 02 | 3,18% | 3,18% | 3,18% |

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.

| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|--|
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (*uNAV*) è:

- calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;
- pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it.

Lo *uNAV* è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/03/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 03/04/2018.

La proposta d'investimento finanziario Liquidità altre valute 02 è offerta dal 02/04/2012.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC "B" (CHF) ACC | LU0032254533 | Swiss & Global Asset Management Ltd. | Lussemburgo | 02/05/1991 | 0,15% |
| GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR "B" (USD) ACC | LU0032254707 | Swiss & Global Asset Management Ltd. | Lussemburgo | 01/09/1992 | 0,20% |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | LU0692310807 | HSBC Global Asset Management (Hong Kong) | Lussemburgo | 25/10/2011 | 0,38% |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|--------------------------------------|--|---|-------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
| GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC "B" (CHF) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Citi CHF EuroDep 1 Mon CHF | 20 | Basso | Contenuto |
| GAM MULTICASH MONEY MARKET DOLLAR "B" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML USD LIBID Overnight TR USD | 20 | Basso | Contenuto |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Markit iBoxx ALBI China Offshore TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Liquidità area euro 06**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|---|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Liquidità area euro 06 |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) Codice della proposta di investimento finanziario | LiquiditàAreaEuro06 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante |
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
| | b) Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | |

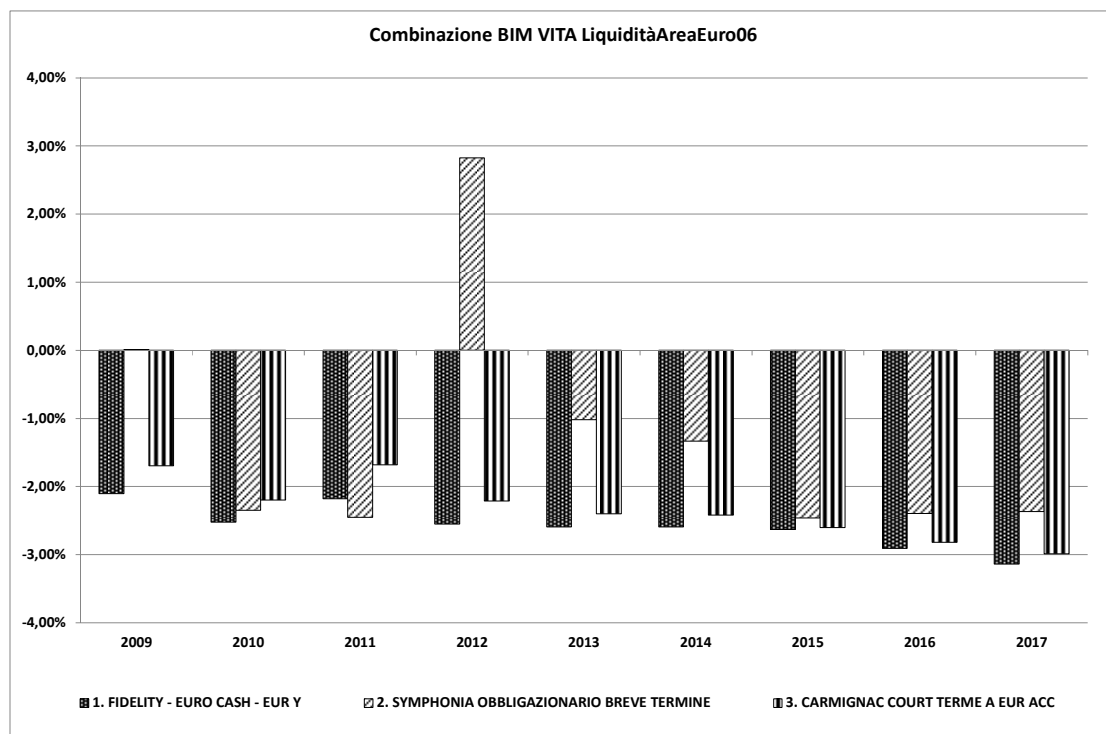
| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|---|---------------|
| | <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Basso (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Basso (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Basso (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Liquidità Area Euro</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Area Euro | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | |
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Area Euro | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | |
| TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | <p>La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.</p> | | | | | |

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|--|--|--|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,13% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |
| <p>(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.</p> <p>(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.</p> <p>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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | |
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi: | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| | c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> | | | |

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.



RENDIMENTO STORICO

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo triennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|--------|
| 2015 | | |
| OICR migliore | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -2,46% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -2,63% |
| 2016 | | |
| OICR migliore | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -2,39% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -2,91% |
| 2017 | | |
| OICR migliore | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -2,37% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -3,14% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

TOTAL EXPENSE

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR

| | | | | |
|--------------------|---|--|-------------|-------------|
| <i>RATIO (TER)</i> | componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | LIQUIDITÀ AREA EURO 06 | 2015 | 2016 | 2017 |
| | | 3,38% | 3,40% | 3,42% |

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.
Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

**La proposta d'investimento finanziario Liquidità area euro 06 è offerta dal 07/11/2016.
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | LU0346390353 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 17/03/2008 | 0,20% |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | IT0001318242 | Symphonia SGR SpA | Italia | 27/11/1998 | 0,65% |
| CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC | FR0010149161 | Carmignac Gestion | Francia | 12/01/1989 | 0,10% |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|--------------------------------------|--|---|-------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Flessibile | Volatilità: 0% - 0,5% | 20 | Basso | n.a. |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 60% BofAML EMU Direct Govt 1-3Y TR USD • 40% BofAML EMU Direct Governments TR EUR | 20 | Basso | Rilevante |
| CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Indice EONIA capitalizzato giornaliero EUR | 20 | Basso | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Obbligazionari misti internazionali 13**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-----------------------|--|---|-------------------|--|---|--------------------------|---|--|-------------------------------|--|--|---|--|--|--|--|--|--------|--|--|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td>Obbligazionari misti internazionali 13</td> </tr> </table> <p>Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Obbligazionari misti internazionali 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Obbligazionari misti internazionali 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td>BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">ObbligazionariMistiInternazionali13</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Ottenere un rendimento complessivo stabile mediante una combinazione di incremento del capitale e reddito.</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Ulteriori informazioni</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | ObbligazionariMistiInternazionali13 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Ottenere un rendimento complessivo stabile mediante una combinazione di incremento del capitale e reddito. | Ulteriori informazioni | | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | ObbligazionariMistiInternazionali13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Ottenere un rendimento complessivo stabile mediante una combinazione di incremento del capitale e reddito. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;">Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 20%;">Tipologia di gestione</td> <td>Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile.</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Obiettivo della gestione</td> <td>Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.</td> </tr> </table> <p>Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.</p> | Combinazione BIM VITA | | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | |
| Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|--|----------------|---|---------------|
| | <p>caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Obbligazionari Misti Internazionali</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni di emittenti governativi, sopranazionali, societari, c.d. corporate, obbligazioni convertibili in titoli azionari denominate in varie valute, valori mobiliari quali azioni con warrant e/o azioni convertibili privilegiate, titoli azionari principalmente in Società ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. La componente azionaria puo' arrivare fino al 30% del portafoglio. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,73% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI
COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

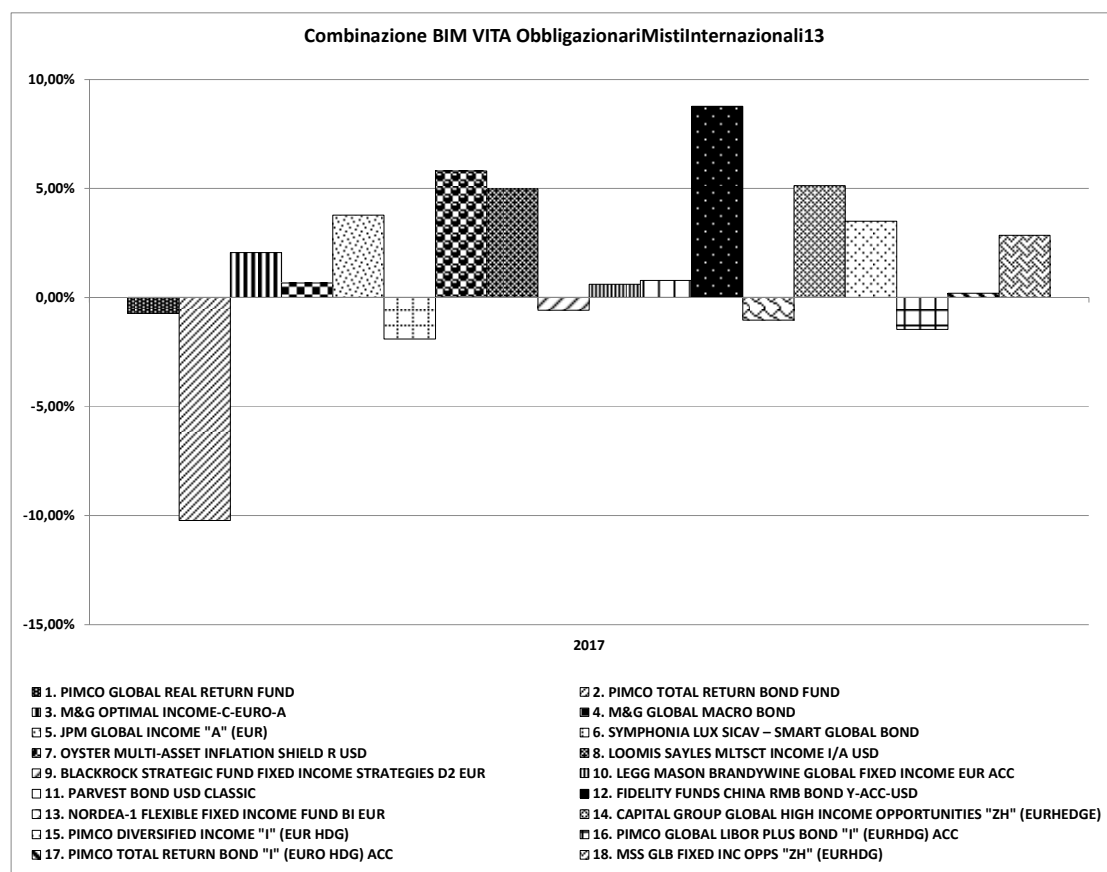
Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare nell'ultimo anno solare rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|---------|
| | | 2017 |
| OICR migliore | FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD | 8,77% |
| OICR peggiore | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | -10,21% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le

modalità descritte al par. “*PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO*” Sez. “*INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO*”, parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell’Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

| | | | | |
|---|---|--|-------------|-------------|
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “ <i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i> ” della precedente Sez. “ <i>COSTI</i> ”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2015 | 2016 | 2017 |
| OBBLIGAZIONARI MISTI INTERNAZIONALI 13 | 4,27% | 4,29% | 4,54% | |

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell’OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26/09/2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: dal 27/09/2018.

La proposta d’investimento finanziario Obbligazionari misti internazionali 13 è offerta dal 27/09/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L’Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|--|--------------------------|--|-------------|--|-------------------|
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | IE0033666466 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda | 30/09/2003 | 0,49% |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | IE0009725304 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda | 13/06/2002 | 0,50% |
| M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | GB00B1VMD022 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito | 08/12/2006 | 0,75% |
| M&G GLOBAL MACRO BOND | GB00B78PJD16 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito | 16/12/2011 | 0,65% |
| JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | LU0740858229 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 01/03/2012 | 1,25% |
| SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | LU0388324252 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 15/10/2013 | 1,20% |
| OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | LU0069165115 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | 09/09/1996 | 0,90% |
| LOOMIS SAYLES MLTSC T INCOME I/A USD | IE00B23XCZ83 | Natixis Global Asset Management S.A. | Irlanda | 10/11/2007 | 0,65% |
| BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | LU0438336421 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 30/09/2009 | 0,60% |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | IE00B23Z9533 | LEGG MASON INVESTMENTS (EUROPE) LIMITED | Irlanda | 04/11/2011 | 0,60% |
| PARVEST BOND USD CLASSIC | LU0879078136 | Fischer Francis Trees & Watts, Inc. e Bnp Paribas investment partners UK LTD | Lussemburgo | 17/05/2013 | 0,75% |
| FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD | LU0740036727 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 07/08/2014 | 0,40% |
| NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR | LU0915363070 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | 02/05/2013 | 0,40% |
| CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC | LU0817818007 | Capital International Management Company (CIMC) | Lussemburgo | 27/03/2013 | 0,75% |
| PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG) | IE00B1JC0H05 | PIMCO | Irlanda | 14/02/2007 | 0,69% |
| PIMCO GLOBAL LIBOR PLUS BOND "I" (EURHDG) ACC | IE00BYWKH269 | PIMCO | Irlanda | 29/01/2016 | 0,49% |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURO HDG) ACC | IE0033989843 | PIMCO | Irlanda | 30/12/2003 | 0,50% |
| MSS GLB FIXED INC OPPTS "ZH" (EURHDG) | LU0712124089 | Morgan Stanley Investment Fund | Lussemburgo | 25/01/2013 | 0,45% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Wld Govt Infl Lkd TR Hdg EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| M&G GLOBAL MACRO BOND | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 40% BBgBarc US HY 2% Issuer Cap TR Hdg EUR • 35% MSCI World NR Hedged EUR • 25% BBgBarc Gbl Agg Credit TR Hdg EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | Flessibile | Volatilità: 10% - 15% | 20 | Medio | n.a. |
| LOOMIS SAYLES MLTSTC INCOME I/A USD | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Govt/Credit TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Citi WGBI USD | 20 | Medio | Rilevante |
| PARVEST BOND USD CLASSIC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 20% JPM GBI-EM Global Diversified TR USD • 10% JPM CEMBI Broad Diversified TR USD • 20% JPM EMBI Global TR USD • 50% BBgBarc US HY 2% Issuer Cap TR USD | 20 | Medio | Contenuto |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 33% BBgBarc Gbl Agg Credit TR Hdg EUR • 33% BofAML Gbl HY BB-B Constnd TR Hdg EUR • 34% JPM EMBI Global Diversified Hedge EUR TR | 20 | Medio | Significativo |
| PIMCO GLOBAL LIBOR PLUS BOND "I" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURO HDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| MSS GLB FIXED INC OPPS "ZH" (EURHDG) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Gbl Agg TR EUR | 20 | Medio | Rilevante |

TABELLA B

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Obbligazionari puri euro corporate 07**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
|--|--|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | |
| | Obbligazionari puri euro corporate 07 | | |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | |
| BIM VITA S.p.A. | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | |
| | ObbligazionariPuriEuroCorporate07 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | |
| | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | |
| | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | |
| | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | |
| | Ulteriori informazioni | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | |
| Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | | | |
| Politica di distribuzione dei proventi | | | |
| Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | | |
| Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | |
| | a) | Tipologia di gestione | |
| | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | |
| | b) | Stile di gestione | |
| Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | | |
| Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. | | | |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | |
| | 20 Anni (*) | | |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------------|---|---------------|
| | <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| | POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Obbligazionari Puri Euro Corporate</p> | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'EURO. L'area geografica di riferimento è quella EURO. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | |
| TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO | <p>La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto</p> | | | | | |

dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,48% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata

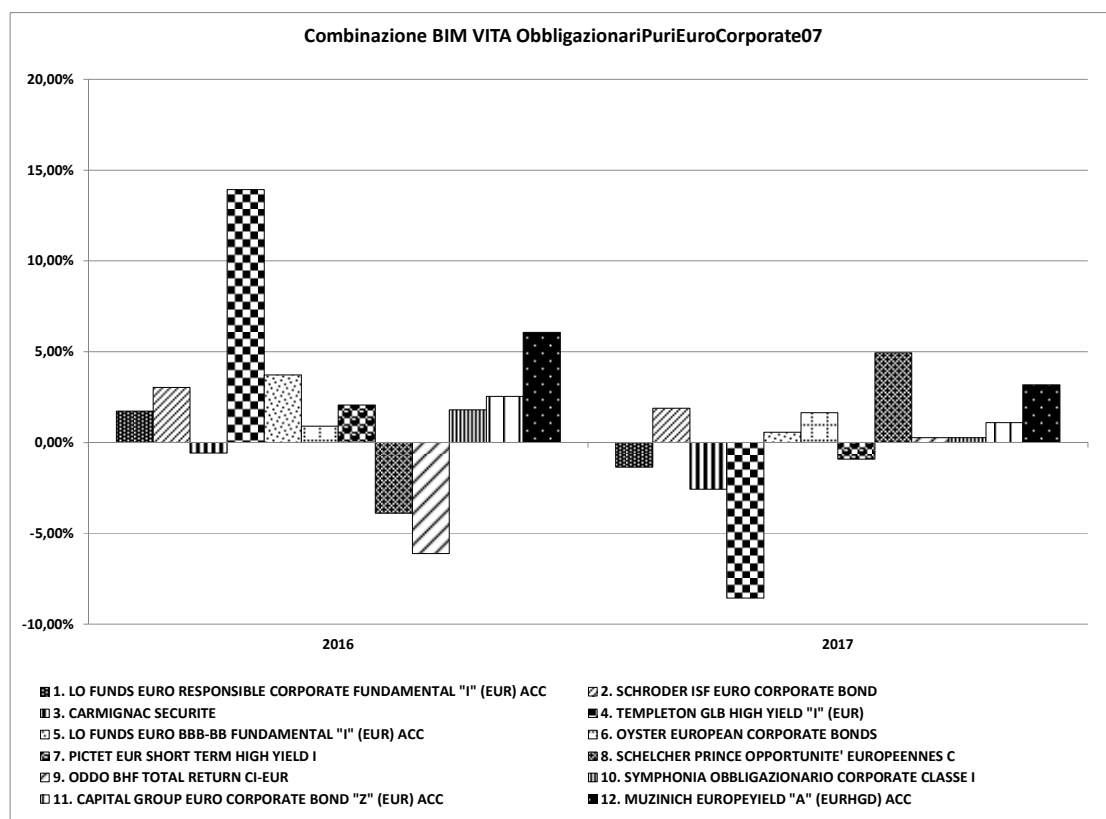
DESCRIZIONE DEI COSTI

nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.



**RENDIMENTO
STORICO**

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo biennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|-------------|
| | | 2016 |
| OICR migliore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 13,92% |
| OICR peggiore | ODDO BHF TOTAL RETURN CI-EUR | -6,12% |
| | | 2017 |
| OICR migliore | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | 4,95% |
| OICR peggiore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | -8,56% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.

| | | | | |
|----------------------------------|---|--|-------------|-------------|
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2015 | 2016 | 2017 |
| | OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE 07 | 3,89% | 3,90% | 4,00% |

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Obbligazionari puri euro corporate 07 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0210004429 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 08/02/1999 | 0,45% |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | LU0113257694 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 30/06/2000 | 0,75% |
| CARMIGNAC SECURITE | FR0010149120 | Carmignac Gestion | Francia | 26/01/1989 | 0,80% |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | LU0300744595 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 27/09/2007 | 0,60% |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0563304459 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 01/12/2010 | 0,50% |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | LU0167813129 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | 10/06/2003 | 1,00% |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | LU0726357444 | Pictet Asset Management S.A. | Lussemburgo | 30/01/2012 | 0,45% |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | FR0011026707 | Schelcher Prince Gestion | Francia | 15/04/2011 | 0,70% |
| ODDO BHF TOTAL RETURN CI-EUR | FR0011540533 | Oddo Asset Management | Francia | 16/09/2013 | 0,70% |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I | IT0005154361 | Symphonia SGR SpA | Italia | 24/09/2015 | 0,65% |
| CAPITAL GROUP EURO CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC | LU0817810103 | Capital International Management Company (CIMC) | Lussemburgo | 25/04/2013 | 0,50% |
| MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC | IE0005315449 | Muzinich & Co. (Ireland) Limited | Irlanda | 15/06/2000 | 1,00% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Agg Corp 500MM TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML EMU Corporate TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| CARMIGNAC SECURITE | A Benchmark/Attivo | Benchmark: FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML Global HY BB-B Constrained TR EUR | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Agg Corp 500MM TR EUR | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML EMU Corporate TR EUR | 20 | Medio Basso | Significativo |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML Non Fincl HY Constnd BB-B TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | A Benchmark/Attivo | Benchmark: Indice EONIA capitalizzato giornaliero EUR + 3% | 20 | Medio | Rilevante |
| ODDO BHF TOTAL RETURN CI-EUR | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio | n.a. |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 80% BofAML EMU Corporate TR EUR • 20% BofAML EMU Direct Governments TR EUR | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| CAPITAL GROUP EURO CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Agg Corporate TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML Euro DM N Fin HY Con BB-B TR EUR | 20 | Medio Basso | Contenuto |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 07**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|---|---|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 07 |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) Codice della proposta di investimento finanziario | ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine07 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. |
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
| | b) Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|---|
| | <p>onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Obbligazionari Puri Euro Medio Lungo Termine</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a medio/lungo termine denominati in euro di emittenti societari La valuta di riferimento è l'euro. La principale area geografica di riferimento è la zona euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Euro Medio Lungo Termine | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a medio/lungo termine denominati in euro di emittenti societari La valuta di riferimento è l'euro. La principale area geografica di riferimento è la zona euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Euro Medio Lungo Termine | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a medio/lungo termine denominati in euro di emittenti societari La valuta di riferimento è l'euro. La principale area geografica di riferimento è la zona euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,18% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIME
NTO FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI
COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

| | | |
|----|--|---|
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |
|----|--|---|

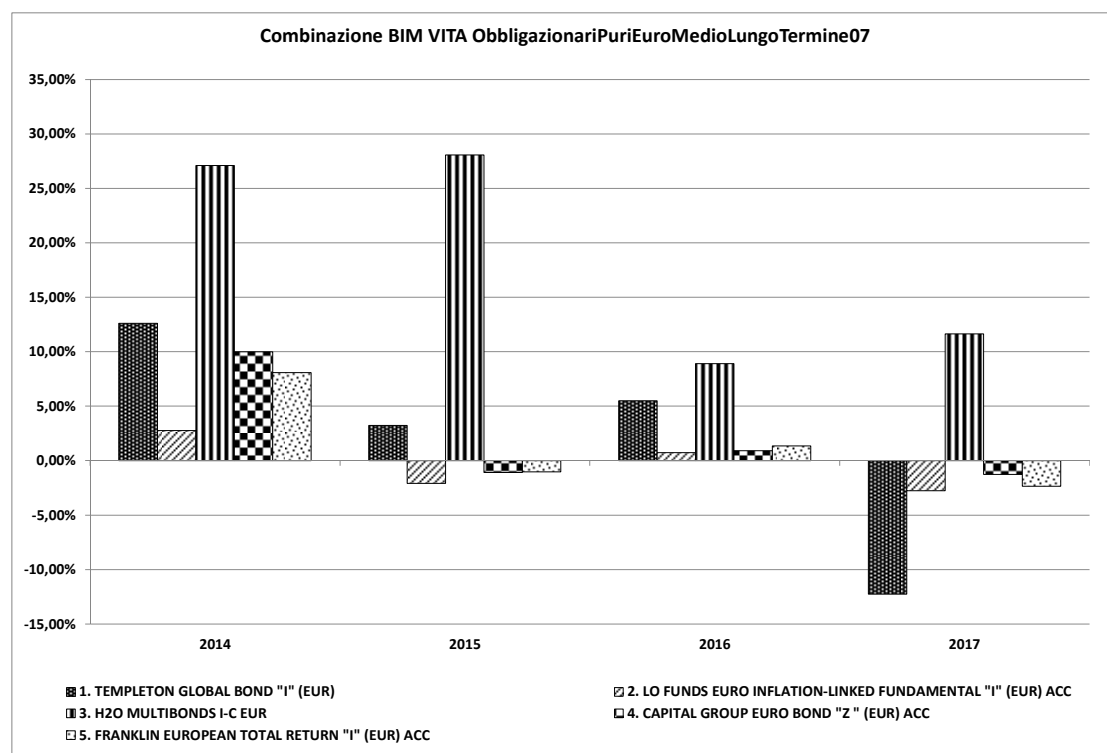
Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

*RENDIMENTO
STORICO*



Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo triennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|-------------|
| | | 2015 |
| OICR migliore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | 28,08% |
| OICR peggiore | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -2,06% |
| | | 2016 |
| OICR migliore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | 8,92% |
| OICR peggiore | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,75% |
| | | 2017 |
| OICR migliore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | 11,66% |

| | OICR peggiore TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) -12,24% | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|---|--------|-------|-------|
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | |
| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OBBLIGAZIONARI PURI EURO MEDIO/LUNGO TERMINE 07</td> <td>3,44%</td> <td>6,41%</td> <td>3,46%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | OBBLIGAZIONARI PURI EURO MEDIO/LUNGO TERMINE 07 | 3,44% | 6,41% | 3,46% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | |
| OBBLIGAZIONARI PURI EURO MEDIO/LUNGO TERMINE 07 | 3,44% | 6,41% | 3,46% | | | | | | | | | |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. | | | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | | | |
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> | | | | | | | | | | | |

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 07 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|--------------------------|--|-------------|--|-------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | LU0195953079 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,55% |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0455375872 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 15/05/2006 | 0,38% |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | FR0010930438 | H2O AM LLP | Francia | 31/08/2010 | 0,70% |
| CAPITAL GROUP EURO BOND "Z " (EUR) ACC | LU0817809279 | Capital International Management Company (CIMC) | Lussemburgo | 25/04/2013 | 0,50% |
| FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN "I" (EUR) ACC | LU0195952774 | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à r.l. | Lussemburgo | 31/08/2004 | 0,35% |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|-------------------------------|--|--|------------------|---------------------------|
| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM GBI Global TR USD | 20 | Alto | Rilevante |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Govt Infl Lkd TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | Flessibile | Volatilità: 15% - 25% | 20 | Alto | n.a. |
| CAPITAL GROUP EURO BOND "Z " (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Agg Bond TR EUR | 20 | Medio | Contenuto |
| FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN "I" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Obbligazionari puri internazionali corporate 14**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
|--|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | Obbligazionari puri internazionali corporate 14 |
| | Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) Codice della proposta di investimento finanziario | ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate14 |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti |
| | Ulteriori informazioni | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono tutti ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell'OICR AMUNDI Oblig Internationales EUR - I che adotta una politica di distribuzione dei proventi. |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in: euro, dollari USA e franchi svizzeri. | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | |
| | a) Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
| | b) Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark |
| | c) Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. |
| | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i>, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|---|
| | <p>periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Obbligazionari Puri Internazionali Corporate</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Internazionali Corporate | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Internazionali Corporate | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,53% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI
COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|---|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |

e) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

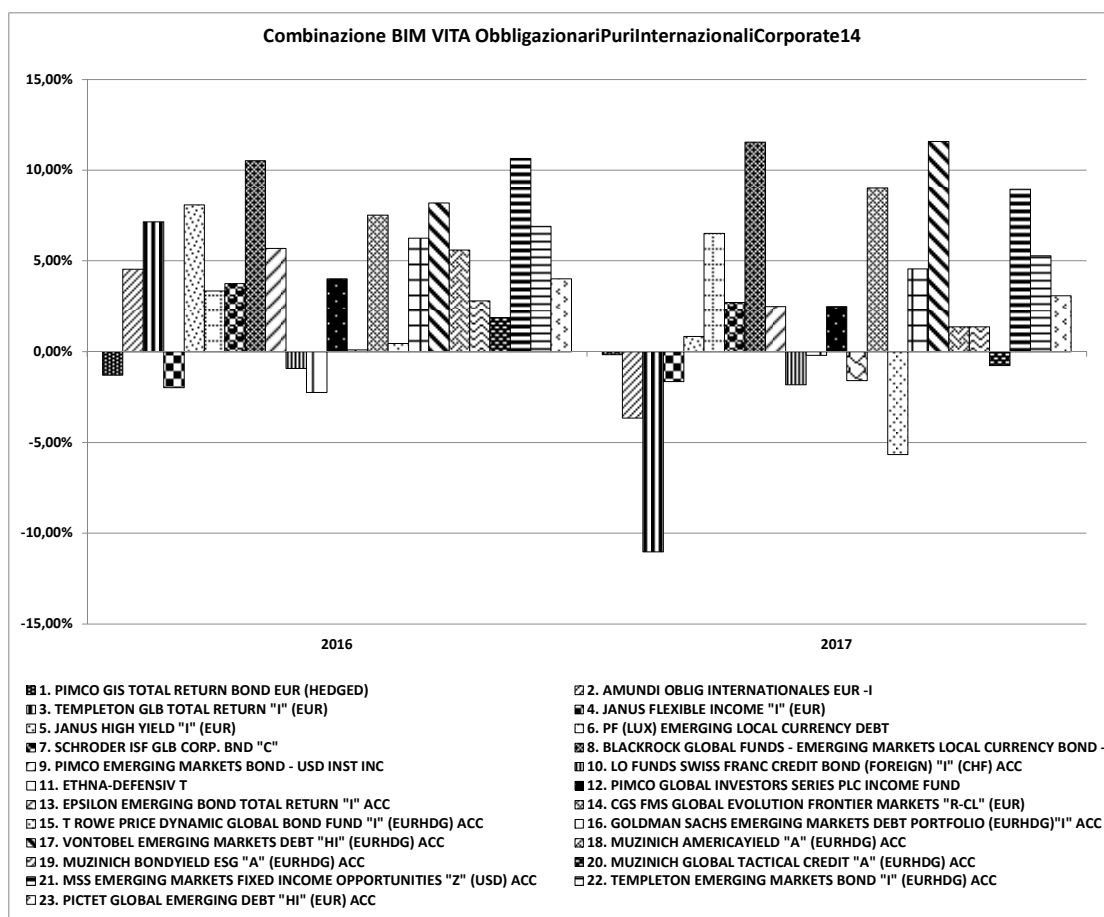
50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.



RENDIMENTO
STORICO

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo biennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|--------|
| | | 2016 |
| OICR migliore | MSS EMERGING MARKETS FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC | 10,65% |
| OICR peggiore | ETHNA-DEFENSIV T | -2,24% |
| | | 2017 |

| | | | | |
|---|--|--|---|-------------|
| | OICR migliore | VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC | 11,59% | |
| | OICR peggiore | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | -11,03% | |
| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | |
| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2015 | 2016 | 2017 |
| | OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI CORPORATE 14 | 4,16% | 3,84% | 4,31% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Obbligazionari puri internazionali corporate 14 è offerta dal 27/09/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | IE00B0105X63 | Allianz Global Investors of America L.P. (AGI) | Irlanda | 30/12/2004 | 0,85% |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | FR0010032573 | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT | Francia | 28/02/1980 | 0,76% |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | LU0260871040 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 01/09/2006 | 0,55% |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | IE0009516810 | Janus Capital Management LLC | Irlanda | 31/12/1999 | 0,55% |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | IE0009531603 | Janus Capital Management LLC | Irlanda | 31/12/1999 | 0,65% |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | LU0340553600 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 24/01/2008 | 0,60% |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | LU0106258741 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 17/01/2000 | 0,45% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | LU0383940458 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 01/09/2008 | 0,50% |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | IE0030760429 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda | 13/12/2001 | 0,79% |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | LU0209983930 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 11/05/2011 | 0,35% |
| ETHNA-DEFENSIV T | LU0279509144 | ETHENEA Independent Investors S.A. | Lussemburgo | 02/04/2007 | 0,80% |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND | IE00B80G9288 | PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | Irlanda | 30/11/2012 | 0,55% |
| EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC | LU0365358570 | Epsilon SGR | Lussemburgo | 01/10/2008 | 0,25% |
| CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS "R-CL" (EUR) | LU1034966678 | Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S | Lussemburgo | 20/06/2014 | 1,00% |
| T ROWE PRICE DYNAMIC GLOBAL BOND FUND "I" (EURHDG) ACC | LU1216622487 | T. Rowe Price International Ltd | Lussemburgo | 10/06/2015 | 0,50% |
| GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO (EURHDG)"I" ACC | LU0242506524 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | 07/02/2006 | 0,75% |
| VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC | LU0926440222 | Vontobel Asset Management S.A. | Lussemburgo | 15/05/2013 | 0,55% |
| MUZINICH AMERICAYIELD "A" (EURHDG) ACC | IE0032860458 | Muzinich & Co. (Ireland) Limited | Irlanda | 29/05/2003 | 1,00% |
| MUZINICH BONDYIELD ESG "A" (EURHDG) ACC | IE00B2R9B880 | Muzinich & Co. (Ireland) Limited | Irlanda | 14/02/2011 | 0,70% |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
|---|---------------------------------|--|------------------|---|--------------------------|
| MUZINICH GLOBAL TACTICAL CREDIT "A" (EURHDG) ACC | IE00BHLSJ159 | Muzinich & Co. (Ireland) Limited | Irlanda | 05/02/2014 | 1,05% |
| MSS EMERGING MARKETS FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC | LU1258507661 | Morgan Stanley Investment Management Ltd. | Lussemburgo | 03/08/2015 | 0,70% |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND "I" (EURHDG) ACC | LU0496363002 | Franklin Templeton Investments | Lussemburgo | 31/03/2010 | 0,70% |
| PICTET GLOBAL EMERGING DEBT "HI" (EUR) ACC | LU0170991672 | Pictet Asset Management SA | Lussemburgo | 04/07/2003 | 0,55% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM GBI Broad TR EUR | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Multiverse TR USD | 20 | Alto | Rilevante |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Corporate High Yield TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM GBI- EM Global Diversified TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Gbl Agg Credit TR Hdg USD | 20 | Medio | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM GBI- EM Global Diversified TR USD | 20 | Medio Alto | Contenuto |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM EMBI Global TR USD | 20 | Medio | Significativo |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: SIX SBI Fgn A-BBB TR CHF | 20 | Medio Basso | Contenuto |
| ETHNA-DEFENSIV T | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio | n.a. |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc US Agg Bond TR USD | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Euro Treasury Bills Yld EUR + 1,00% | 20 | Medio Basso | Rilevante |
| CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS "R-CL" (EUR) | A Benchmark/Attivo | Benchmark: MSCI ACWI NR EUR | 20 | Medio | Rilevante |
| T ROWE PRICE DYNAMIC GLOBAL BOND FUND "I" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: LIBOR 3 mesi USD | 20 | Medio | Rilevante |
| GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO (EURHDG)"I" ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM EMBI Global Diversified TR USD | 20 | Medio | Rilevante |
| VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM EMBI Global Diversified TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| MUZINICH AMERICAYIELD "A" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML US NFncI CP HY Const BB-B TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| MUZINICH BONDYIELD ESG "A" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML EMU Corporate NonFin BBB TR USD | 20 | Medio Basso | Rilevante |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|--|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| MUZINICH GLOBAL TACTICAL CREDIT "A" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| MSS EMERGING MARKETS FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: • 34% JPM GBI-EM Global Diversified TR USD • 33% JPM CEMBI Broad Diversified TR USD • 33% JPM EMBI Global TR USD | 20 | Medio | Contenuto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND "I" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| PICTET GLOBAL EMERGING DEBT "HI" (EUR) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM EMBI Global Diversified TR USD | 20 | Medio | Rilevante |

TABELLA B

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
|---|--|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | |
| | Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 03 | | |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | |
| BIM VITA S.p.A. | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreveTermine03 |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti |
| | Ulteriori informazioni | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei proventi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. |
| | STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | |
| a) | | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
| b) | | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark |
| c) | | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | |
| | | 20 Anni (*) | |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|----------------|---|---------------|
| | <p>struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>. (*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | |
| | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Obbligazionari Puri Internazionali Governativi Breve Termine</p> | | | | |
| | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione sono caratterizzati da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani. La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa Combinazione non deve superare i 3 anni. La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute. L'area geografica di riferimento è internazionale. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | |
| TABELLA DELL'INVESTIMENTO | <p>La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle</p> | | | | | |

| FINANZIARIO | <p>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.</p> <table border="1" data-bbox="300 271 1516 987"> <thead> <tr> <th colspan="2">Combinazione BIM VITA</th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td></td> <td>3,13%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle Coperture Assicurative (**)</td> <td></td> <td>0,12%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio unico versato</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>100,00%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera d) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" e senza tenere conto degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella Tabella B dell'Allegato 1 per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA. Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.</p> <p>(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.</p> <p>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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | | 3,13% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% | H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio unico versato | 100,00% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |
|--|---|---|---|------------------------------|---|--|----|----------------------|---------------|----------|----------------------|---|-------|---|---|----|--|---|---|-------|-------|----------|---------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|---|--|-------|----------|--------------------|-------|-------|---|--|--|--|----------|----------------------|---------|--|------------------|-------------------|---------|--|----------------------|--------------------|---------|--|
| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,13% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DESCRIZIONE DEI COSTI | <p>Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:</p> <table border="1" data-bbox="300 1473 1516 1951"> <thead> <tr> <th colspan="2">Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>a)</td> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto.</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>Non previsti.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Costi delle coperture assicurative previste dal contratto</td> <td>0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.</td> </tr> <tr> <td>e)</td> <td>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)</td> <td>50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C),</p> | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

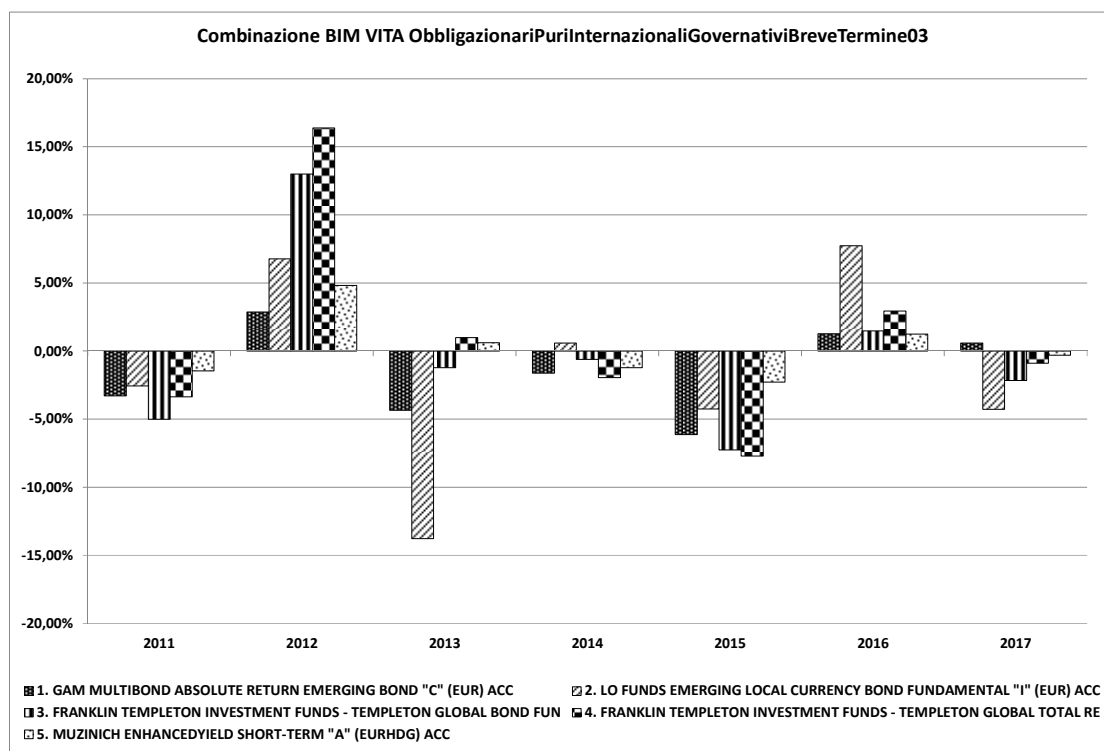
Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato I.

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC ha avuto inizio in data 13/12/2017, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



RENDIMENTO
STORICO

Sulla base dei rendimenti storici sopra rappresentati, la tabella di seguito riporta gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che hanno fatto registrare in ciascun anno solare dell'ultimo triennio rispettivamente la migliore e la peggiore performance.

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|--------|
| 2015 | | |
| OICR migliore | MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC | -2,28% |
| OICR peggiore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | -7,71% |
| 2016 | | |
| OICR migliore | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 7,74% |
| OICR peggiore | MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC | 1,25% |
| 2017 | | |
| OICR migliore | GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND "C" (EUR) ACC | 0,59% |
| OICR peggiore | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -4,26% |

| | <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.</p> <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l'intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|---|--------|-------|-------|
| <p><i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i></p> | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="300 734 1517 898"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 03</td> <td>3,63%</td> <td>3,61%</td> <td>3,66%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2015 | 2016 | 2017 | OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 03 | 3,63% | 3,61% | 3,66% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | | | | | | | | | |
| OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 03 | 3,63% | 3,61% | 3,66% | | | | | | | | | |
| <p><i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i></p> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1" data-bbox="300 965 1517 1064"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>2,60%</td> <td>84,62%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | |
| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è: <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore. |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26/09/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 27/09/2018.

La proposta d'investimento finanziario Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 03 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Carlo Garavaglia)



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
|--|---------------------------------|---|------------------|---|--------------------------|
| Denominazione OICR | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND "C" (EUR) ACC | LU0334612081 | Swiss & Global Asset Management Ltd | Lussemburgo | 31/12/2007 | 0,65% |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0476249320 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 25/01/2010 | 0,60% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | LU0316492775 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo | 03/09/2007 | 0,55% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | LU0316493237 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo | 03/09/2007 | 0,55% |
| MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHGD) ACC | IE0033758917 | Muzinich & Co. (Ireland) Limited | Irlanda | 02/12/2003 | 0,45% |
| FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHGD) ACC | LU1731833726 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 13/12/2017 | 0,40% |

TABELLA A

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione OICR | Tipologia / Stile di gestione | Obiettivo della gestione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | Grado di rischio | Scostamento dal benchmark |
|---|--|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| GAM MULTIBOND ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND "C" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 2% - 5% | 20 | Medio Basso | n.a. |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Flessibile | Volatilità: 5% - 10% | 20 | Medio Alto | n.a. |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: JPM GBI Global TR USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BBgBarc Multiverse TR USD | 20 | Medio Alto | Rilevante |
| MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT- TERM "A" (EURHDG) ACC | A Benchmark/Attivo | Benchmark: BofAML German Federal Govt 1-3Y TR EUR | 20 | Medio Basso | Contenuto |
| FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC | Flessibile | Volatilità: 0,5% - 2% | 20 | Medio | n.a. |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La presente parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta d'investimento finanziario esemplificativa di una combinazione libera di Combinazioni BIM VITA, ritenuta idonea dalla Società a rappresentare in modo adeguato la propria offerta. Le caratteristiche specifiche di ogni singola Combinazione BIM VITA, nonché di ciascun OICR ad essa appartenente, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio, corredate dai dati storici di rendimento, sono illustrate dalla relativa Scheda Sintetica parte "Informazioni Specifiche", cui si rinvia.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-------------------------------|---|--|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | Combinazione FREEFINANCE 16 |
| | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore delle Combinazioni BIM VITA componenti la Combinazione libera | | BIM VITA S.p.A. |
| | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | COMBLIB16 |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 15.000,00; Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) | Allocazione iniziale dell'investimento | La Combinazione FREEFINANCE 16 è caratterizzata da una ripartizione iniziale dell'investimento tra due categorie, 50% Combinazione BIM VITA Azionari Europa 14 e 50% Combinazione BIM VITA Obbligazionari puri euro medio lungo termine 07. Nel corso della durata contrattuale, non essendo previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti, l'allocazione iniziale può essere soggetta a variazioni. Per le informazioni sulle caratteristiche specifiche degli OICR componenti le Combinazioni BIM VITA su indicate, costituenti l'allocazione iniziale dell'investimento scelta dall'Investitore-contraente, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. |
| | e) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|---------------------------------|--|---|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione FREEFINANCE 16 (*) | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) | Descrizione del benchmark indicativo della Combinazione FREEFINANCE 16 | 50% MSCI Europe 50% JPM GBI Global TR. |
| | c) | Stile di gestione | Attivo |
| | d) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione è prevalentemente finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti contenuti dallo stesso. |
| (*) La gestione della Combinazione FREEFINANCE 16 è quella prevalentemente adottata dalle Combinazioni BIM VITA che la compongono. | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| <p><i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i></p> | <table border="1" data-bbox="405 264 1522 331"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFINANCE 16</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale d'investimento consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima nell'investimento finanziario necessari al recupero dei costi.</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFINANCE 16 | 20 Anni (*) | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFINANCE 16 | 20 Anni (*) | | | | |
| <p><i>PROFILO DI RISCHIO</i></p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" data-bbox="651 562 1522 629"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFINANCE 16</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFINANCE 16 – con la maggiore rischiosità.</p> <p>Scostamento dal benchmark</p> <table border="1" data-bbox="651 913 1522 981"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFINANCE 16</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFINANCE 16 – con il maggiore scostamento dal benchmark.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFINANCE 16 | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFINANCE 16 | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFINANCE 16 | Alto (*) | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFINANCE 16 | Rilevante (*) | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <table border="1" data-bbox="405 1272 1522 1832"> <tr> <td data-bbox="405 1272 970 1832"> <p>Categoria della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> </td> <td data-bbox="970 1272 1522 1832"> <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Azionari Europa 14, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Obbligazionari puri euro medio lungo termine 07, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. </td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 1832 970 2078"> <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> </td> <td data-bbox="970 1832 1522 2078"> <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni BIM</p> </td> </tr> </table> | <p>Categoria della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Azionari Europa 14, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Obbligazionari puri euro medio lungo termine 07, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni BIM</p> |
| <p>Categoria della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Azionari Europa 14, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA Obbligazionari puri euro medio lungo termine 07, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFINANCE 16:</p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni BIM</p> | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>VITA. All'attività di gestione periodica si affianca un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto.</p> <p>Nell'ambito di tale attività non è previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti al fine di mantenere costante la ripartizione iniziale sopra ipotizzata; non è pertanto possibile escludere che, nel corso della durata contrattuale, le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16 assumano un peso diverso.</p> |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>Si rimanda inoltre al par. <i>“PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO”</i> Sez. <i>“INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO”</i>, parte <i>“Informazioni Generali”</i> della presente Scheda Sintetica per una sintetica descrizione dell'Attività di gestione.</p> <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | |

COSTI

La seguente tabella illustra 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 dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e 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.

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO**

| <i>Combinazione FREEFINANCE 16</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|---|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,93% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 100,00% | |
| M=L- (A+C+D-F) | Capitale Investito | 100,00% | |

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, la media aritmetica, ponderata sulla base dell'allocazione iniziale dell'investimento, degli Oneri di gestione relativi ai due OICR che, nell'ambito delle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16, registrano gli oneri di gestione più elevati.

Il prelievo delle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", avviene mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto.

(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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 Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

**DESCRIZIONE DEI
COSTI**

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|----------------------|---|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 2,60% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |

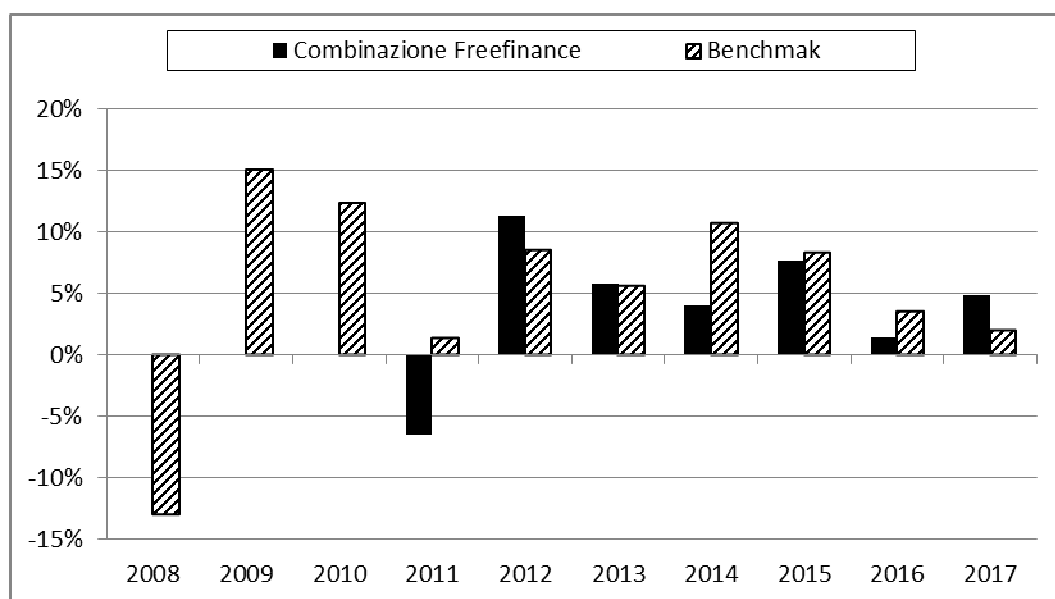
| | | | |
|--|----|--|---|
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |
| <p>Per le informazioni sugli altri costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente e sui costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente relativi a ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA.</p> | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | |

DATI PERIODICI**RENDIMENTO
STORICO**

Di seguito è riportato un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi sette anni solari della Combinazione FREEFINANCE 16, ottenuti considerando i rendimenti storici di ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16. I rendimenti della Combinazione FREEFINANCE 16 sono confrontati con quelli del Benchmark indicativo di cui alla lettera b) del par. *TIPOLOGIA DI GESTIONE*, della precedente Sez. *STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO* nel corso degli ultimi dieci anni solari.

La performance della Combinazione FREEFINANCE 16 riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

I dati di rendimento includono le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. *"DESCRIZIONE DEI COSTI"* della precedente Sez. *"COSTI"* e non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.



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

**TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)**

Per il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR che appartiene alle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16, ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER), nonché per il TER riferito a dette Combinazioni BIM VITA, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica ad esse relativa.

**RETROCESSIONI AI
DISTRIBUTORI**

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.

| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|--|
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| Spese di gestione | 2,60% | 84,62% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR (*uNAV*) componente le combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFINANCE 16 è:

- calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;
- pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it.

Lo *uNAV* è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.

In sede di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, verrà fornito all'Investitore-contraente che ha sottoscritto la proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFINANCE 16 il dato sul rendimento dell'allocatione. Per le informazioni di dettaglio sulla comunicazione di detto rendimento, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 11/05/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 14/5/2018.

La proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFINANCE 16 è offerta dal 14/05/2018.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

Il rappresentante legale

L'Amministratore Delegato

(Carlo Garavaglia)



CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA
A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE/AZIONI DI OICR
(FREEFINANCE DI BIM VITA - Tariffa n° 827 - Codice prodotto A827.10210)

D) OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

a) il controvalore delle quote/azioni, dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito definiti OICR), che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.2.;

b) la maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro**, è ottenuto applicando al controvalore delle quote/azioni di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa [età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno] raggiunta al momento del decesso.

| Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione |
|---|------------------------------|
| 18 – 45 | 30,00% |
| 46 – 55 | 15,00% |
| 56 – 65 | 8,00% |
| 66 – 75 | 1,50% |
| Oltre 75 | 0,50% |

Tabella A

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso. Tuttavia, **per il decesso cagionato direttamente o indirettamente da:**

- dolo dell'Investitore-contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore delle garanzie,

L'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla precedente lettera b) non sarà corrisposto.

Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.2., risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi definito al successivo Articolo 2.

La comunicazione del decesso dell'Assicurato **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista al successivo Articolo 17 – per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

ARTICOLO 2 - PREMIO

A fronte delle prestazioni assicurative di cui al precedente Articolo 1, è dovuto dall'Investitore-contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo **non può risultare inferiore a 15.000,00 euro.**

Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, **d'importo non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno.**

L'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data del relativo accredito a favore della Società.

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

A fronte di ciascun premio corrisposto:

- la Società determina il relativo capitale investito, il cui ammontare coincide con l'importo del premio stesso;
- l'Investitore-contraente, tramite sua esplicita e preventiva indicazione, stabilisce la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli riservati dalla Società al contratto. Si precisa che:
 - la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 750,00 euro per singolo OICR;
 - l'elenco completo degli OICR selezionabili (di seguito "Paniere"), distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA" (di seguito "Combinazioni"), è contenuto nell'apposito allegato riportato nella Scheda Sintetica parte Informazioni Generali del Prospetto d'offerta relativo al prodotto finanziario-assicurativo FREEFINANCE DI BIM VITA, Codice prodotto A827.10210 (di seguito "l'Allegato"), cui il contratto si riferisce. Il Paniere è soggetto ad aggiornamento anche a seguito dell'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15;
 - con riferimento al premio unico dovuto, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è riportata sulla Scheda Contrattuale;
 - con riferimento a ciascun eventuale premio integrativo corrisposto, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è fornita al competente Soggetto distributore:
 - in forma scritta, tramite apposita appendice contrattuale debitamente firmata dall'Investitore-contraente;ovvero,
 - mediante disposizione telefonica registrata;

- **il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (unico ed eventuali integrativi) complessivamente corrisposti dall'Investitore-contraente nel corso della durata contrattuale non può comunque mai risultare superiore a:**
 - **diciannove**, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di assegnazione di quote/azioni al contratto, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali ai sensi del successivo Articolo 7 non sia fra gli OICR collegati al contratto;
- oppure
 - **venti**, in caso contrario.
- la Società assegna al contratto - con riferimento ad ognuno degli OICR selezionati - un numero di quote/azioni dato dal rapporto tra la parte di capitale investito destinata dall'Investitore-contraente ed il valore unitario delle quote/azioni di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.1., entrambi relativi a ciascuno dei predetti OICR.

Per tutte le operazioni di esclusione/inserimento o di disinvestimento/assegnazione di quote/azioni comunque effettuate con riferimento al Paniere e/o ad uno o più degli OICR selezionati dall'Investitore-contraente, si veda anche quanto previsto ai successivi Articoli 7 e 15.

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

ARTICOLO 3 - CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita "decorrenza"), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

La durata del contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza e la data di decesso dell'Assicurato.

La decorrenza è riportata nella Scheda Contrattuale che forma parte integrante del contratto.

Il contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- recesso (secondo quanto previsto al successivo Articolo 5 – DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO);
- riscatto totale (con effetto dalle ore 24 della *data di riferimento*, di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3.);
- decesso dell'Assicurato (con effetto dalla data di decesso).

Il contratto si risolve (con effetto dalla data di decesso) altresì:

- allorché, durante la corresponsione della rendita di cui alle lettere a) o c), del successivo Articolo 13, avvenga il decesso rispettivamente dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;
- oppure
- allorché, durante la corresponsione della rendita di cui alla lettera b), del successivo Articolo 13, avvenga il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni, a seconda della forma di rendita prescelta, dall'inizio della corresponsione della rendita stessa.

ARTICOLO 4 - DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente Articolo 1, lettera b).

ARTICOLO 5 - DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **mediante comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, 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 per il tramite del competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3. .Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., risultino premi corrisposti (premio unico dovuto e/o premi integrativi) a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente all'anzidetto controvalore delle quote/azioni verrà rimborsato all'Investitore-contraente l'importo corrispondente ai predetti premi. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma in cifra fissa pari a 250,00 euro di cui al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1. .**

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 6 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

Sul contratto gravano i seguenti oneri:

6.1. Spese di emissione

Le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, in cifra fissa pari a 250,00 euro, vengono trattenute dalla Società soltanto in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5.

6.2. Spese di gestione

A fronte dell'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15, il contratto prevede una spesa annua in misura percentuale pari al 2,60%, addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni.

Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al numero di quote/azioni che risultano giornalmente assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7 e determinando così il numero di quote/azioni corrispondente alla frazione giornaliera delle spese di gestione.

Il prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote/azioni da prelevare si ottiene dalla somma di tutte le quote/azioni corrispondenti alla frazione giornaliera delle spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità su indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote/azioni di ciascuno degli OICR collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso -, per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso.

6.3. Costi di riscatto (totale o parziale)

Il contratto prevede un costo in cifra fissa pari a 50,00 euro, da applicarsi, secondo le modalità precisate al successivo Articolo 9, esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

ARTICOLO 7 – QUOTE/AZIONI ASSEGNATE AL CONTRATTO

Il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote/azioni assegnate al contratto a fronte di ciascun premio corrisposto ai sensi del precedente Articolo 2, di eventuali rimborsi commissionali secondo quanto di seguito precisato, degli switch e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente dei successivi Articoli 8 e 15, al netto delle quote/azioni disinvestite a seguito del prelievo delle spese di gestione, degli switch, degli eventuali riscatti parziali e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente del precedente Articolo 6, paragrafo 6.2, e dei successivi Articoli 8, 9 e 15.

Il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR collegati al contratto da adottare per il calcolo delle somme liquidabili ai sensi del contratto ovvero per le operazioni di switch ai sensi del successivo Articolo 8 e per l'attività di gestione ai sensi del successivo Articolo 15, coincide con il numero di dette quote/azioni che, secondo le modalità di determinazione sopra precisate, risultano assegnate al contratto medesimo alle rispettive *date di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1. .

Eventuali rimborsi commissionali (rebates), derivanti da accordi di retrocessione di utilità, verranno riconosciuti al contratto sotto forma di assegnazione di un numero di quote/azioni dell'OICR appositamente destinato al riconoscimento degli eventuali rebates ed individuato dalla Società nell'Allegato richiamato al precedente Articolo 2.

Si precisa che:

- l'assegnazione del numero di quote/azioni dell'OICR individuato avverrà con cadenza annuale, in misura equivalente all'ammontare dei rebates retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso, proporzionalmente alla frazione di anno solare in cui ciascuno degli OICR oggetto dei suddetti accordi di retrocessione è rimasto collegato al contratto e adottando il valore unitario delle quote/azioni di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.5.;
- qualora l'OICR individuato, all'atto di ciascuna operazione di riconoscimento dei rebates retrocessi, non risulti già collegato al contratto, **il collegamento avviene automaticamente, senza esplicita richiesta/selezione da parte dell'Investitore-contraente**, prima della relativa assegnazione del numero di quote/azioni;
- la sostituzione dell'OICR individuato potrà avvenire in forza dell'attività di salvaguardia di cui al successivo Articolo 15.

Resta pertanto inteso che **il numero di OICR collegati al contratto nel corso della sua durata non può comunque risultare superiore a:**

- **diciannove**, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di investimento/disinvestimento/reinvestimento di quote/azioni comunque effettuata in forza del contratto e che non ne determini la risoluzione, l'OICR appositamente individuato quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates non sia fra gli OICR collegati al contratto;

oppure

- **venti**, in caso contrario.

ARTICOLO 8 - TRASFERIMENTO AD ALTRO OICR (SWITCH)

A condizione che:

- **il contratto sia in vigore;**
 - **sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5;**
 - **il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, al termine di ciascuna operazione di switch, non sia comunque superiore a:**
 - **diciannove**, nel caso in cui l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates ai sensi del precedente Articolo 7 non risulti fra gli OICR collegati al contratto;
- oppure
- **venti**, in caso contrario,

l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli inclusi nel Paniere.

La richiesta di trasferimento **deve essere effettuata dall'Investitore-contraente:**

- **per iscritto e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore;**
- oppure
- a condizione che il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente medesimo ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore - non risulti estinto, **mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore medesimo.**

All'atto della richiesta, **l'Investitore-contraente deve indicare:**

- l'OICR o gli OICR oggetto di disinvestimento ed il numero di quote/azioni dello/degli stesso/i OICR da disinvestire;
- l'OICR o gli OICR oggetto di reinvestimento e, in caso di più OICR, la ripartizione secondo la quale intende reinvestire tra di essi;
- l'OICR prescelto, fra quelli oggetto di reinvestimento, per l'assegnazione al contratto delle quote/azioni derivanti dalla sommatoria di ciascun eventuale "*controvalore residuo*", di seguito definito, relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento per il quale detto *controvalore residuo* risulti positivo.

In esecuzione della richiesta di trasferimento ricevuta, la Società:

1. determina, con riferimento ad ogni singolo OICR oggetto di disinvestimento, i seguenti controvalori:

- *Controvalore atteso*: pari ad un ammontare non inferiore al 95,00% dell'importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento, e indicate nell'anzidetta richiesta di trasferimento, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.4., lettera a);
- *Controvalore effettivo*: rappresenta l'ammontare effettivamente disinvestito dal singolo OICR, dato dall'importo che si ottiene moltiplicando il suindicato numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.4., lettera b);
- *Controvalore residuo*: si ottiene sottraendo il *controvalore atteso* dal *controvalore effettivo*.

2. assegna al contratto:

- 2.1. in ordine a ciascun OICR oggetto di disinvestimento per il quale l'importo del *controvalore residuo* risulti negativo o nullo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR, dato dal rapporto tra il *controvalore effettivo* - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dall'Investitore-contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.4., lettera b);

- 2.2. in ordine a ciascun OICR oggetto di disinvestimento per il quale l'importo del *controvalore residuo* risulti positivo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR, dato dal rapporto tra il *controvalore atteso* - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dall'Investitore-contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.4., lettera b);
- 2.3. un numero di quote/azioni dell'OICR prescelto per il reinvestimento del *controvalore residuo* ed indicato nella richiesta, che si ottiene dividendo per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.4., lettera c) la sommatoria di ciascun *controvalore residuo* relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento per il quale detto *controvalore residuo* risulti positivo.

Per tutte le operazioni di disinvestimento/reinvestimento di quote/azioni comunque effettuate con riferimento al Paniere e/o ad uno o più degli OICR selezionati dall'Investitore-contraente, si veda anche quanto previsto al precedente Articolo 7 ed al successivo Articolo 15.

ARTICOLO 9 – RISCATTO

A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5, l'Investitore-contraente può richiedere la corresponsione totale o parziale del valore di riscatto.

La richiesta di riscatto **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo e corredata della documentazione prevista al successivo Articolo 17 – per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

9.a - Riscatto totale La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote/azioni assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dalla somma degli importi dati dal prodotto del numero di quote/azioni di ciascun OICR, che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., il costo di riscatto di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.3.. Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, il valore di riscatto totale come sopra calcolato viene aumentato del capitale investito derivante dai suddetti premi, definito al precedente Articolo 2.

9.b - Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento di un numero di quote/azioni che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7 con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto medesimo ed oggetto dell'operazione di riscatto parziale.

Nella richiesta di riscatto parziale, l'Investitore-contraente deve indicare il predetto numero di quote/azioni da disinvestire, specificandone la ripartizione tra gli OICR collegati al contratto.

Si precisa che, in presenza di più OICR collegati al contratto, il riscatto parziale può essere richiesto anche per il totale del numero di quote/azioni, assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, di uno o più degli OICR collegati al contratto, **a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7.**

Con riferimento a ciascun OICR le cui quote/azioni, assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, sono state oggetto di riscatto parziale :

- il valore di riscatto parziale si ottiene moltiplicando il numero delle quote/azioni disinvestite, indicato dall'Investitore-contraente nella richiesta, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3.;
- il numero di quote/azioni che residua dopo l'operazione di riscatto parziale (quote/azioni residue) si ottiene sottraendo dal numero di quote/azioni, che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7 prima di tale operazione, il numero di quote/azioni disinvestite.

Il valore di riscatto parziale liquidabile complessivamente all'Investitore-contraente si ottiene sottraendo alla somma dei valori di riscatto parziale liquidabili con riferimento a ciascun OICR, le cui quote/azioni sono state oggetto dell'operazione di riscatto parziale, il costo di riscatto di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.3. .

Il totale del numero di quote/azioni residue si ottiene sottraendo dal numero totale di quote/azioni, che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7 prima di tale operazione, la somma del numero di quote/azioni disinvestite con riferimento a ciascun OICR.

ARTICOLO 10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE/AZIONI E OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DALL'EURO

10.1 – Valore unitario delle quote/azioni

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascuno degli OICR - di seguito "*uNAV*" (*unit Net Asset Value*) - cui sono direttamente collegate le prestazioni/somme dovute in forza del contratto, è :

- calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con la periodicità richiesta dal rispettivo regolamento o statuto e con riferimento al giorno ivi previsto per la rilevazione dei prezzi/valori di chiusura delle attività finanziarie in cui il predetto OICR investe;
- disponibile sul sito internet www.bimvita.it, nonché presso ciascun Soggetto distributore.

10.1.1. in ordine all'assegnazione del numero di quote/azioni a seguito del versamento del premio - Articolo 2, si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende la data di versamento del premio, se tale data coincide con un giorno lavorativo della Società; in caso contrario, per *data di riferimento* si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo alla data di versamento del premio;

10.1.2. in ordine al disinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato - Articolo 1, si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:

- al giorno coincidente con la data apposta sulla relativa comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;

ovvero

- al giorno in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata - indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia - completa della sopra precisata comunicazione debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;

10.1.3. in ordine al disinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di: esercizio del diritto di recesso dal contratto - Articolo 5 e riscatto totale o parziale - Articolo 9, si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:

- al giorno coincidente con la data apposta sulla relativa comunicazione/riciesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente e corredata della documentazione completa prevista al successivo Articolo 17;

ovvero

- al giorno in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata - indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia - completa della sopra precisata comunicazione/riciesta debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente e corredata della documentazione completa prevista al successivo Articolo 17;

10.1.4. in ordine al disinvestimento ed al reinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di trasferimento (totale o parziale) ad altro OICR (switch) - Articolo 8:

- a) per la determinazione del controvalore atteso di cui al precedente Articolo 8, si adotta lo uNAV ultimo disponibile/conosciuto alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende:
- la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;
- ovvero
- il giorno in cui l'Investitore-contraente richiede il trasferimento mediante disposizione telefonica registrata.
- b) per la determinazione del controvalore effettivo di cui al precedente Articolo 8 e per il calcolo del numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR da assegnare al contratto di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punti 2.1. e 2.2., si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:
- al giorno coincidente con la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;
- ovvero
- al giorno in cui l'Investitore-contraente richiede il trasferimento mediante disposizione telefonica registrata.
- c) per la determinazione del numero di quote/azioni del nuovo OICR, prescelto dall'Investitore-contraente ed oggetto di reinvestimento del controvalore residuo, di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punto 2.3., si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo della Società in cui è pervenuta alla Stessa, da parte delle Società di gestione del risparmio/SICAV di competenza, la comunicazione dell'avvenuta esecuzione dell'ordine di disinvestimento del numero di quote/azioni dell'OICR o degli OICR oggetto del disinvestimento medesimo;

10.1.5. in ordine all'assegnazione del numero di quote/azioni a seguito del riconoscimento di rebates - Articolo 7, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento, relativo all'OICR individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento di eventuali rebates. Per data di riferimento si intende il quinto giorno lavorativo della Società successivo al 31 dicembre di ciascun anno solare in cui detti rebates vengono retrocessi alla Società medesima.

Si considera giorno lavorativo della Società il giorno durante il quale sia consentito il regolare svolgimento dell'attività aziendale in conformità al relativo contratto di lavoro vigente.

10.2 – Operazioni in divisa diversa dall'Euro

Con riferimento allo/agli OICR collegati al contratto denominato/i in valuta diversa dall'Euro, la Società effettuerà la conversione degli importi investiti/disinvestiti/reinvestiti prendendo a riferimento tassi di cambio correnti accertati su mercati di rilevanza e significatività internazionali, rilevati il medesimo giorno dello uNAV adottato per le operazioni di assegnazione/disinvestimento/reinvestimento delle quote/azioni relative a detto/i OICR.

ARTICOLO 11 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE CONTEMPORANEAMENTE

Qualora l'Investitore-contraente intenda effettuare contemporaneamente più di una delle operazioni a lui consentite, la Società, dopo aver effettuato le eventuali operazioni conseguenti all'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15, seguirà il seguente ordine cronologico:

- I. liquidazione del riscatto parziale;
- II. trasferimento ad altro OICR (switch);

III. assegnazione quote/azioni a seguito di versamento dei premi.

ARTICOLO 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

ARTICOLO 13 – OPZIONI

A condizione che il contratto sia in vigore, sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5 e l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni, l'Investitore-contraente, con effetto da un anniversario della decorrenza, può chiedere, rinunciando alle prestazioni assicurative di cui al precedente Articolo 1 e purché l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a Euro 3.000,00, la conversione del capitale corrispondente al valore di riscatto totale, di cui al precedente Articolo 9, in una delle seguenti forme di rendita:

- a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

Durante l'erogazione della rendita **il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.**

La determinazione dell'importo annuo della rendita e la sua erogazione avverrà alle condizioni e con le modalità applicate dalla Società all'epoca della richiesta di corresponsione della rendita stessa e risultanti da apposita appendice contrattuale.

La richiesta di corresponsione deve pervenire alla Società – per iscritto, con almeno 90 giorni di preavviso rispetto all'anniversario della decorrenza considerato, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo e corredata della documentazione prevista – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.

ARTICOLO 14 - DUPLICATO DI POLIZZA

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

ARTICOLO 15 – ATTIVITA' DI GESTIONE

Nel rispetto delle categorie di appartenenza denominate Combinazioni BIM VITA (“Combinazioni”) che includono OICR collegati al contratto, la Società effettua un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione degli OICR ritenuti dalla Stessa migliori all'interno di ciascuna di dette Combinazioni.

L'attività di gestione consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni.

Inoltre la Società effettuerà operazioni di compravendita esclusivamente di OICR appartenenti a ciascuna delle Combinazioni, disinvestendo il numero di quote/azioni, assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, con riferimento ad ogni OICR collegato al contratto valutato non più idoneo (OICR in uscita) e reinvestendo il relativo controvalore in un altro OICR ritenuto migliore (OICR di destinazione): in particolare per ciascuna Combinazione, qualora un OICR dovesse registrare la peggiore performance per tre mesi consecutivi (osservazioni mensili), la Società potrà sostituirlo con il miglior OICR appartenente alla stessa Combinazione ed avente grado di rischio di classe uguale o adiacente, in base alla scala qualitativa rappresentativa del profilo di rischio degli OICR, rispetto al grado di rischio dell'OICR in uscita, al momento in cui è stato scelto dall'Investitore-contraente o collegato al contratto in dipendenza della presente attività di gestione. Si precisa che:

- il miglior OICR sarà determinato sulla base della performance trimestrale ultima disponibile.
- la performance mensile viene calcolata sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo *uNAV* disponibile del mese di osservazione e l'ultimo *uNAV* disponibile, del medesimo OICR, del mese precedente.
- la performance trimestrale viene calcolata sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo *uNAV* disponibile del trimestre di osservazione e l'ultimo *uNAV* disponibile, del medesimo OICR, del trimestre precedente.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione periodica sono effettuate alla data di riferimento, che è il secondo mercoledì, lavorativo, di ogni mese successivo al periodo mensile di osservazione.

Nel caso di mercoledì non lavorativo si assume quale data di riferimento il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione della data di riferimento delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'Investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro si assume il rispettivo *uNAV* relativo alla data di riferimento, individuato nei termini sopra indicati.

L'attività di gestione periodica sopra descritta è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto. L'attività di salvaguardia è effettuata dalla Società su ogni OICR del Paniere che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav stessa.

In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch richiesta, sul miglior OICR appartenente alla medesima Combinazione.

Il miglior OICR sarà determinato sulla base della performance mensile ultima disponibile.

IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

ARTICOLO 16 - BENEFICIARI

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1. dopo che l'Investitore-contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte dell'Investitore-contraente;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica. In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte dell'Investitore-contraente. **In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dall'Investitore-contraente e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

ARTICOLO 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli Aventi diritto.

Qualora il pagamento avvenga mediante disposizione di pagamento sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-contraente, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità (vedi Allegato A).

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli Aventi diritto entro 20 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data – come definita nelle presenti Condizioni Contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 20 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il termine di 20 giorni previsto per i pagamenti della Società – compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui al precedente Articolo 5 - ed a partire dal suddetto termine di 20 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli Aventi diritto. Gli interessi moratori sono 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.

Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi del precedente Articolo 10, deve essere anche trascorsa utilmente la data di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo uNAV da adottare per le operazioni di assegnazione/disinvestimento/reinvestimento delle quote/azioni.

| |
|--|
| V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE |
|--|

ARTICOLO 18 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE – LEGGE APPLICABILE

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

ARTICOLO 19 – TASSE E IMPOSTE

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

ARTICOLO 20 - FORO COMPETENTE

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

Allegato A

| DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA. | |
|--|--|
| Riscatto totale/parziale | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dall'Investitore -contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori). • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dall'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Decesso dell'Assicurato | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli Aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori). • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario. • Certificato di morte dell'Assicurato. • Codice fiscale del Beneficiario. • Originale (o copia conforme all'originale) della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi. • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli Aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| <p>Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.</p> | |

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Gentile Cliente, ai sensi dell'Art. 13 Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche "il Regolamento"), La informiamo che:

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La nostra Società tratta dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti⁽¹⁾ ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali⁽²⁾, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione⁽³⁾ - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società - e inoltre per gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la nostra Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

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

Il conferimento in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza⁽⁴⁾. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo⁽⁵⁾. Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività. I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano⁽⁶⁾ o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa⁽⁴⁾. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso⁽⁷⁾. I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto⁽⁸⁾. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso, che potrà essere facoltativamente prestato, i Suoi dati personali, con esclusione di quelli appartenenti a categorie particolari⁽²⁾ potranno essere altresì trattati per finalità di:

- effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi della Società titolare, delle società facenti parte del Gruppo Unipol⁽⁵⁾ e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore)
- avendo acconsentito a quanto sopra, per finalità, da parte della sola nostra Società, di analisi dei dati, attraverso anche elaborazioni elettroniche, per l'individuazione delle Sue esigenze e preferenze e dei possibili servizi e prodotti di Suo interesse.
- comunicazione dei Suoi dati personali alle società appartenenti al Gruppo Unipol⁽⁵⁾ che li tratteranno per l'effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi propri e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore).

I Suoi dati saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa privacy e saranno conservati per due anni per finalità relative a comunicazioni commerciali (v. precedenti punti 1) e 3), per un anno per finalità di profilazione (v. punto 2), termini decorrenti dalla cessazione dei rapporti con BIM Vita e/o con le altre società del Gruppo Unipol⁽⁵⁾ che, previo Suo consenso, ce li hanno trasmessi; decorsi tali termini non saranno più utilizzati per le predette finalità.

Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui al presente paragrafo 2, nonché il Suo mancato consenso espresso per una o più delle medesime finalità, non comporterà alcuna conseguenza in relazione alla sottoscrizione e/o gestione dei Prodotti e ai rapporti giuridici in essere, precludendo esclusivamente l'espletamento delle attività indicate nel presente paragrafo.

3. Diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20).

Titolare del trattamento dei Suoi dati è BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it) con sede in Via Gramsci n. 7 - 10121 Torino.

Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso all'utilizzo delle suddette tecniche di comunicazione a distanza per la commercializzazione di contratti assicurativi o, comunque, di opporsi, in ogni momento e senza oneri, a questo tipo di comunicazioni commerciali (art.15 Reg. Isvap 34/2010) ed, in particolare, all'uso di modalità automatizzate.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di BIM Vita S.p.A., al recapito privacy.bim-vita@unipol.it al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati relativo alla nota (6).

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

- (1) Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- (2) Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Ai sensi dell'art 4 punto 1) del Regolamento i dati personali (non appartenenti a categorie particolari) sono costituiti da qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile,

- anche indirettamente, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online . In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- (3) Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
 - (4) Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per la protezione dei dati.
 - (5) Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it.
 - (6) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da BIM Vita S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it) e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.
 - (7) Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Suoi dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato da BIM Vita, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico di BIM Vita, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili correlate alla gestione del rapporto assicurativo e per il perseguimento di altri legittimi interessi di BIM Vita e delle Società del Gruppo Unipol (es.: prevenzione e contrasto di frodi, difesa di diritti in sede giudiziaria).
 - (8) Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658839

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D. M. n. 19573 del 14/06/93

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo 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 delle società capogruppo al n. 046

www.bimvita.it