Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2), ideato da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.bimvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico: (+39) 011 08281.

CONSOB è responsabile della vigilanza della Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento: 03/07/2025 (ultimo aggiornamento).

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote/azioni di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio).

Termine

Non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente nel caso di decesso dell'Assicurato. Nel caso di erogazione della prestazione sotto forma di rendita, il contratto si estingue nell'ipotesi di rendita di cui al paragrafo "Prestazioni assicurative e costi" lettere a) e c), al decesso rispettivamente dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati, nonché lettera b), allorché sia avvenuto il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni.

Obiettivi

Tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo di rischio/rendimento del prodotto, sono perseguiti obiettivi di crescita dell'importo investito espresso direttamente in quote/azioni di uno o più OICR, ciascuno dei quali costituisce un'opzione di investimento sottostante (di seguito "opzione/i di investimento"). La selezione avviene liberamente, da parte del Contraente, alla stipulazione del contratto oppure, successivamente, mediante richiesta di trasferimento ("switch") o versamento di premi integrativi, entro un numero massimo di opzioni di investimento che la Società riserva al contratto e che costituiscono il "Paniere" disponibile riportato in allegato alle Condizioni di Assicurazione. Le opzioni di investimento sono distinte per categorie di appartenenza (le "Combinazioni BIM VITA" o "Combinazioni") e sono espressione dei mercati globali nei segmenti azionario, obbligazionario e liquidità. Il risultato/rendimento dell'investimento dipende direttamente dall'oscillazione del valore delle quote/azioni delle opzioni di investimento, a cui sono direttamente correlate le somme rimborsabili, in relazione alla tipologia di attività in cui il patrimonio di ciascuna opzione di investimento è investito, ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento. Non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, risultato o rendimento minimo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il tipo di investitore varia a seconda delle opzioni di investimento anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche sulle opzioni di investimento (di seguito "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche").

Prestazioni assicurative e costi

E' previsto il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, pari al controvalore delle quote/azioni delle opzioni di investimento assegnate al contratto, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica). La Maggiorazione non potrà superare 15.000 EUR. L'ammontare della Maggiorazione è ottenuto applicando al controvalore delle quote/azioni le seguenti percentuali: 30% per età da 18 a 45 anni, 15% per età da 46 a 55 anni, 8% per età da 56 a 65 anni, 1,50% per età da 66 a 75 anni e 0,50% per età oltre i 75 anni. Sono previsti casi di esclusione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non sarà corrisposta. Il costo del rischio biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,12 punti percentuali dalle spese di gestione annue previste per l'Attività di gestione; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle spese di gestione. Ciascun premio versato, non essendo gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo.

Le opzioni di investimento collegate al contratto possono essere individuate o variate tra quelle appartenenti alla medesima Combinazione in base all'Attività di gestione effettuata dalla Società oppure a seguito del trasferimento (c.d. "switch"), a titolo gratuito, richiesto dal Contraente tra le opzioni di investimento inserite nel "Paniere", anch'esso modificabile per effetto dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

In luogo della prestazione in caso di decesso e con effetto da un anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere la conversione, alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società al momento di tale richiesta, del capitale maturato - coincidente con il valore di riscatto totale - in una delle seguenti forme di rendita annua: a) una rendita vitalizia (erogabile finché l'Assicurato è in vita); b) una rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia (erogabile per i primi 5 o 10 anni, anche in caso di decesso, al soggetto designato; successivamente finché l'Assicurato è in vita); c) una rendita vitalizia reversibile (erogabile al soggetto designato, in misura totale o parziale, in caso di decesso dell'Assicurato). La conversione è concessa purché l'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra 35 e 85 anni e l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000 EUR.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Il rischio e il rendimento variano a seconda delle opzioni di investimento. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa", al livello massimo di 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Maggiori informazioni sulle performance sono disponibili nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche.

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**da € 274 a € 826**	**da € 2.030 a € 7.789**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,7% a 8,3%	da 2,7% a 8,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle Opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**da 2,7% a 5,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**da 0,0% a 1,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**da 0,0% a 3,1%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Non è richiesto alcun Periodo minimo di detenzione

Il *Periodo di detenzione raccomandato* indica il periodo di tempo minimo di detenzione consigliato per l'investimento in termini sia di profilo di rischio delle opzioni di investimento sia del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulle performance del prodotto. Il *Periodo di detenzione raccomandato* è variabile a seconda delle opzioni di investimento ed il suo valore in anni riportato nel presente documento è il più elevato fra quelli indicati nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche. Recesso dal contratto: è possibile esercitare il diritto di *recesso* entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo in tal caso la restituzione delle somme versate, diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote/azioni assegnate al contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto medesimo pari a 250 EUR. Riscatto totale o parziale del contratto: è possibile esercitare il diritto di *riscatto totale o parziale* , decorso il periodo utile all'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, che prevede il rimborso totale o parziale del controvalore delle quote/azioni, al netto del costo supplementare pari a 50 EUR prelevato solo in caso di riscatto nel primo anno di durata contrattuale. Il riscatto parziale riduce l'importo investito espresso in quote/azioni. Il valore del riscatto totale può essere inferiore ai premi complessivamente versati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@unipol.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Unipol Assicurazioni S.p.A. – Customer Advocacy. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.bimvita.it.

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito: www.bimvita.it. Altre informazioni sono disponibili nella "Informativa sulla sostenibilità" allegata al DIP Aggiuntivo IBIP.
Le informazioni sulle performance passate possono essere reperibili in appositi documenti, presenti all'interno del sito internet della Società nella sezione dedicata ai Prodotti tra i Documenti del prodotto.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO 'I2' (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO 'I2' (EUR) ACC_LU0249549782** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ALLIANCE BERNSTEIN (BLOCKCHAIN)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il portafoglio mira a realizzare un elevato rendimento dell'investimento tramite la generazione di elevati proventi e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine. In circostanze normali, il portafoglio investe principalmente in titoli di debito di societa' e governi europei, denominati in valute europee. Normalmente fino al 35% del patrimonio complessivo del portafoglio puo' essere investito in titoli di debito con merito creditizio piu' basso (inferiore a investment grade) e, pertanto, piu' rischiosi. Il portafoglio puo' investire fino al 25% del proprio patrimonio netto nei paesi con mercati emergenti. Il portafoglio puo' utilizzare strumenti derivati per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.167**	**€ 6.265**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,33%	-6,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.167**	**€ 8.378**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,33%	-2,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 9.343**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,30%	-0,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.322**	**€ 10.898**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,22%	1,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 10.090**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 348**	**€ 2.415**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
AB SICAV I - AMERICAN GROWTH PORTFOLIO "IE" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AB SICAV I - AMERICAN GROWTH PORTFOLIO "IE" (EUR) ACC_LU0511403627** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ALLIANCE BERNSTEIN (BLOCKCHAIN)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto mira ad aumentare il valore dell' investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni emesse da societa' statunitensi di grandi dimensioni. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.957**	**€ 1.113**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,43%	-24,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.711**	**€ 8.191**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,89%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.508**	**€ 23.311**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,08%	11,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.614**	**€ 32.054**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,14%	15,67%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.234**	**€ 25.176**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 388**	**€ 4.966**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,4% prima dei costi e al 11,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
abrdn SICAV I - INDIAN BOND "A" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **abrdn SICAV I - INDIAN BOND "A" (USD) ACC_LU1254412205** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ABERDEEN STANDARD INV (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Ottenere una combinazione di reddito e crescita Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da societa', governi, ed altri organismi aventi sede in India. Le obbligazioni potranno avere qualunque qualita' del credito e saranno espresse prevalentemente in Rupia Indiana; il valore del vostro investimento sara' pertanto influenzato dalle oscillazioni, positive o negative, di tale valuta. Il Fondo e' destinato ad investitori disposti ad accettare un elevato livello di rischio.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.123**	**€ 5.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,77%	-9,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.739**	**€ 8.181**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,61%	-2,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.205**	**€ 10.841**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,05%	1,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.999**	**€ 13.014**
	Rendimento medio per ciascun anno	29,99%	3,84%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.736**	**€ 11.708**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2022 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 388**	**€ 2.826**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ALGEBRIS FINANCIAL EQUITY B EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ALGEBRIS FINANCIAL EQUITY B EUR_IE00BTLJYM89** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ALGEBRIS (UK) LIMITED (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Obiettivo del Fondo è conseguire l'apprezzamento del capitale nel medio e lungo termine principalmente assumendo posizioni lunghe in azioni di società e strumenti finanziari derivati (FDI) su azioni di società del settore dei servizi finanziari globali o collegate a esso e, in misura minore, del settore immobiliare. I titoli in cui il Fondo investe possono essere costituiti da azioni (come azioni ordinarie), titoli legati ad azioni, incluse azioni privilegiate, real estate investment trusts (strutture di investimento che investono in attivita' immobiliari che producono reddito), exchange traded funds (per esempio, titoli che replicano un indice, e sono quotati in borsa), global e american depositary receipt, warrant e diritti. In periodi di considerevoli fluttuazioni sul mercato (volatilita'), il Fondo puo' effettuare investimenti sostanziali in depositi e attivi liquidi che possono includere depositi bancari, certificati di deposito, titoli di stato, effetti a tasso variabile, fondi del mercato monetario e promissory notes liberamente trasferibili. e' possibile acquistare o vendere quotidianamente azioni (eccetto il fine settimana o durante le festivita' nazionali nel Regno Unito o in Irlanda). Per maggiori informazioni si rimanda alla sezione "Negoziazione del Fondo" del Supplemento. Pur concentrandosi principalmente sulle posizioni lunghe, in alcuni casi il Fondo puo' adottare posizioni corte sintetiche, per esempio per proteggere il portafoglio da riduzioni del valore nei periodi di volatilita' dei mercati. Si prevede che il Fondo non investira' piu' del 10 per cento del proprio Valore Patrimoniale Netto (NAV) in posizioni corte in condizioni normali dei mercati. Gli FDI sono strumenti correlati a, e il cui valore deriva da, uno strumento finanziario sottostante o un indicatore. Gli FDI includono opzioni (titoli che conferiscono il diritto di acquistare o vendere un altro attivo), swap (strumenti che scambiano la performance di un attivo con quella di un altro), contratti finanziari differenziali (un titolo che restituisce la differenza tra il valore di un attivo all'inizio e al termine del contratto), future (contratti per lo scambio di un numero prestabilito di altri attivi a un prezzo certo a una data futura determinata) e contratti a termine in valuta estera (contratti

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.287**	**€ 817**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,13%	-26,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.006**	**€ 10.103**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,94%	0,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.973**	**€ 14.912**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,73%	5,12%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.758**	**€ 22.603**
	Rendimento medio per ciascun anno	77,58%	10,73%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.619**	**€ 16.105**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 420**	**€ 4.253**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H_LU0736560011** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ALLIANCE BERNSTEIN (BLOCKCHAIN)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il portafoglio mira ad aumentare il valore degli investimenti nel tempo tramite la rivalutazione del capitale. In condizioni di mercato normali, il portafoglio investe tipicamente in titoli di debito. Il portafoglio investe principalmente in societa' a media e grande capitalizzazione i cui titoli sono scambiati negli Stati Uniti. Il portafoglio cerca di minimizzare la volatilita' dei rendimenti attraverso la diversificazione tra settori e attraverso la gestione delle sue posizioni lunghe e sintetiche corte. L'esposizione netta lunga del portafoglio e' normalmente compresa tra il 30% e il 70% delle attivita' del portafoglio e rimane costantemente positiva, sebbene il Gestore possa ridurla in periodi di rischio di mercato insolitamente elevato. Il Gestore utilizza la ricerca fondamentale per assumere posizioni lunghe e corte su titoli con potenziale di crescita positivo o negativo e per cercare rendimenti aggiustati al rischio. Il portafoglio potra' essere esposto a qualsiasi valuta. Il portafoglio si avvale di contratti derivati ai fini della copertura (riduzione dei rischi), dell'efficiente gestione del portafoglio e di altri obiettivi di investimento (ivi incluso per assumere posizioni sintetiche corte).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.628**	**€ 4.797**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,72%	-9,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.534**	**€ 8.736**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,66%	-1,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.912**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,90%	1,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.953**	**€ 11.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,53%	2,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.718**	**€ 11.784**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 575**	**€ 4.180**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	5,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,4%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC_LU1931536236** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ALLIANZ GLOBAL INVESTORS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita del capitale a lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari globali con un'attenzione particolare all'evoluzione e allo sviluppo del benessere degli animali da allevamento e da compagnia. Investiamo almeno il 70% del patrimonio del Comparto in azioni, come descritto nell'obiettivo d'investimento. Possiamo investire la totalita' delle attivita' del Comparto in mercati emergenti. Possiamo investire fino al 30% del patrimonio del Comparto in azioni diverse da quelle descritte nell'obiettivo d'investimento. Possiamo detenere fino al 25% del patrimonio del Comparto direttamente in depositi a termine e/o (fino al 20% del patrimonio del Comparto) in depositi a vista, e/o investirlo in strumenti del mercato monetario e/o (fino al 10% del patrimonio del Comparto) in fondi comuni monetari per la gestione della liquidita'. Possiamo investire fino al 10% del patrimonio del Comparto in OICVM/OIC. Fino al 10% del patrimonio del Comparto puo' essere investito nei mercati delle azioni A cinesi. Il Comparto si classifica come fondo azionario ai sensi della legge tedesca sulla tassazione degli investimenti (GITA).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.868**	**€ 1.907**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,32%	-18,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.192**	**€ 5.923**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,08%	-6,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.384**	**€ 14.846**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,84%	5,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.757**	**€ 19.701**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,57%	8,85%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.941**	**€ 16.033**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 432**	**€ 4.192**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES FLEXIBLE "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES FLEXIBLE "I" (EUR) ACC_FR0010032573** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **AMUNDI FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo è realizzare una performance superiore a quella dell'indice di riferimento, JP Morgan Global Government Bond Index Broad, rappresentativo del mercato obbligazionario internazionale su un orizzonte di investimento di tre anni, previa contabilizzazione delle spese correnti. Per conseguire l'obiettivo, il team di gestione seleziona prevalentemente in modo non esclusivo e non meccanico, secondo il parere della gestione e nel rispetto della politica interna di follow-up del rischio di credito della Societa' di gestione, titoli di Stato di paesi dell'OCSE, senza limite di rating e obbligazioni societarie di buona qualita' dei paesi dell'OCSE (corrispondenti a titoli muniti di rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors e Fitch o tra Aaa e Baa3 di Moody's). La sensibilita' della SICAV viene gestita in modo attivo all'interno di un range di sensibilita' compreso tra 0 e +9,5.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.564**	**€ 5.483**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,36%	-8,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.896**	**€ 7.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,04%	-3,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.019**	**€ 8.982**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,19%	-1,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.539**	**€ 11.781**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,39%	2,37%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.522**	**€ 9.701**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 446**	**€ 2.997**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,5%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE_IE0032464921** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ANIMA FUNDS PLC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

l'obiettivo del Comparto è quello di offrire un tasso di rendimento assoluto, conseguendo, nel contempo, una rivalutazione del capitale a lungo termine il Comparto investe in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria puo' raggiungere il 100% del portafoglio del Comparto e sara' principalmente composta da titoli azionari europei. Le ponderazioni relative alle asset class che compongono il portafoglio di investimenti del Comparto sono gestite dinamicamente, a seconda del parere del Gestore Delegato, e alle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva del Comparto (compresi i derivati) al mercato azionario e' compresa tra -100% e +200% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria e' rappresentata da obbligazioni governative e societarie. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute europee. L'esposizione valutaria e' gestita attivamente.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.025**	**€ 5.895**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,75%	-7,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.301**	**€ 8.586**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,99%	-2,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.128**	**€ 10.644**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,28%	0,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.250**	**€ 11.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,50%	1,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.647**	**€ 11.495**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 516**	**€ 3.725**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BGF SUSTAINABLE GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BGF SUSTAINABLE GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)_LU0368268198** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa'. Il Fondo mirera' generalmente a investire in titoli di societa' sottovalutate laddove, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), il loro prezzo di mercato non rifletta il loro valore sottostante. Il Fondo puo' anche investire in titoli azionari di societa' di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.387**	**€ 2.398**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,13%	-16,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.365**	**€ 7.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,35%	-3,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.824**	**€ 18.216**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,24%	7,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.208**	**€ 21.676**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,08%	10,15%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.448**	**€ 19.673**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 385**	**€ 4.231**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BGF WORLD MINING "D2" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BGF WORLD MINING "D2" (EUR)_LU0252963383** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione e/o della produzione di metalli e/o minerali comuni e preziosi. Il Fondo non detiene oro o metallo fisico. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI fara' riferimento all'MSCI ACWI Metals and Mining 30% Buffer 10/40 Index (l'Indice') per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonche' ai fini della gestione del rischio per garantire che il rischio attivo (ossia il grado di scostamento dall'Indice) assunto dal Fondo sia coerente con l'obiettivo e la politica di investimento del Fondo. Nella selezione degli investimenti il CI non e' vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.497**	**€ 1.017**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,03%	-24,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.786**	**€ 5.682**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,14%	-6,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.149**	**€ 15.301**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,49%	5,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.825**	**€ 27.181**
	Rendimento medio per ciascun anno	88,25%	13,31%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.671**	**€ 16.525**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 434**	**€ 4.494**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BLACKROCK ESG FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK ESG FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC_LU0438336421** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK STRATEGIC FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo su un periodo di tre anni consecutivi in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ('ESG'). Il Fondo mira ad acquisire almeno il 70% dell'esposizione degli investimenti a titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF, emessi da o che offrono esposizione a governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo puo' investire in titoli a RF, incluse obbligazioni, nonche' in strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza), titoli correlati al RF, inclusi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che congela il prezzo al quale un'entita' puo' acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove opportuno, depositi e contanti). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. Il Fondo puo' inoltre acquisire esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, SFD e altri fondi) a emittenti con esposizioni non coerenti con l'analisi ESG del CI. Il Fondo potra' investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF con un rating di credito relativamente basso o privi di rating.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.198**	**€ 6.663**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,02%	-5,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.165**	**€ 8.395**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,35%	-2,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.928**	**€ 9.012**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	-1,47%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.629**	**€ 9.518**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,29%	-0,70%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.417**	**€ 9.733**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2017 e maggio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 403**	**€ 2.676**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2_LU0252963623** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione dell'oro. Il Fondo puo' anche investire in titoli azionari di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli o minerali preziosi e dell'estrazione di metalli o minerali comuni. Il Fondo non detiene oro o metallo fisico. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.172**	**€ 1.037**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,28%	-24,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.837**	**€ 7.074**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,63%	-4,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.945**	**€ 11.889**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	2,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.511**	**€ 15.256**
	Rendimento medio per ciascun anno	95,11%	5,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.437**	**€ 12.840**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 423**	**€ 3.693**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND_LU0329592538** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Puo' inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attivita' e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo puo' anche investire in societa' di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il Fondo mirera' generalmente a investire in titoli di societa' sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il CI puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.143**	**€ 3.995**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,57%	-10,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.719**	**€ 8.027**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,81%	-2,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.463**	**€ 14.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,63%	4,40%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.984**	**€ 16.401**
	Rendimento medio per ciascun anno	29,84%	6,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.032**	**€ 15.239**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 419**	**€ 4.019**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2_LU0252969232** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance ('ESG'). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' con sede o che svolgono la loro attivita' economica prevalente negli Stati Uniti. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto e il sito web BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/baselinescreens. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo mirera' a investire in titoli azionari di societa' che, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), sono sottovalutati (ossia il prezzo delle loro azioni non riflette il loro valore sottostante) o presentano buone potenzialita' di crescita. Il CI puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.653**	**€ 2.246**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,47%	-17,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.829**	**€ 7.396**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,71%	-3,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.132**	**€ 22.605**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,32%	10,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.960**	**€ 26.437**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,60%	12,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.801**	**€ 24.413**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 392**	**€ 4.934**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,9% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2_LU0329591480** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Puo' inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attivita' e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo puo' anche investire in societa' di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il Fondo mirera' generalmente a investire in titoli di societa' sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il CI puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.431**	**€ 3.581**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,69%	-12,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.737**	**€ 7.765**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,63%	-3,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.296**	**€ 11.143**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,96%	1,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.448**	**€ 13.057**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,48%	3,39%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.841**	**€ 12.035**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 428**	**€ 3.563**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C_IE00B29M2K49** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BNY MELLON FUND MANAGERS LIMITED (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Perseguire un apprezzamento di lungo termine del capitale investendo primariamente (il che significa almeno tre quarti del patrimonio totale del Fondo) in un portafoglio di azioni e titoli correlati ad azioni di societa' situate in tutto il mondo. Il Fondo: investira' in qualsiasi parte del mondo; investira' in quote societarie e strumenti analoghi; e limitera' gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%. Il Fondo potra': investire in mercati emergenti; e utilizzare derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva da altre attivita') con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.519**	**€ 2.599**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,81%	-15,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.322**	**€ 7.587**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,78%	-3,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.864**	**€ 18.921**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,64%	8,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.324**	**€ 22.457**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,24%	10,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.493**	**€ 20.434**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 377**	**€ 4.289**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "W" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "W" (EUR) ACC_IE00B90PV268** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BNY MELLON FUND MANAGERS LIMITED (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Perseguire un apprezzamento di lungo termine del capitale investendo primariamente (il che significa almeno tre quarti del patrimonio totale del Fondo) in un portafoglio di azioni e titoli correlati ad azioni di societa' situate in tutto il mondo. Il Fondo: investira' in qualsiasi parte del mondo; investira' in quote societarie e strumenti analoghi; e limitera' gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%. Il Fondo potra': investire in mercati emergenti; e utilizzare derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva da altre attivita') con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.519**	**€ 2.598**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,81%	-15,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.343**	**€ 7.608**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,57%	-3,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.892**	**€ 19.304**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,92%	8,57%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.357**	**€ 22.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,57%	10,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.526**	**€ 20.849**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 352**	**€ 4.065**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
BSF BLACKROCK GLOBAL EVENT DRIVEN "I2" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BSF BLACKROCK GLOBAL EVENT DRIVEN "I2" (EURHDG) ACC_LU1382784764** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **BLACKROCK STRATEGIC FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a conseguire un rendimento assoluto positivo mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sull'investimento. In condizioni di mercato normali, il Fondo cerchera' di acquisire almeno il 70% dell'esposizione dei suoi investimenti attraverso titoli azionari (ad es. azioni) e titoli correlati ad azioni globali. Il Fondo puo' anche investire in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), titoli correlati al RF, fondi, strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. Il Fondo si avvarra' di un processo di investimento basato sui fondamentali, incentrato sull'identificazione di investimenti che stanno subendo gli effetti di un evento catalizzatore sufficientemente definito (ad es. fusioni e acquisizioni annunciate). I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) utilizzera' strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo e il Fondo puo' generare leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio) attraverso SFD. Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.313**	**€ 5.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,87%	-7,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.129**	**€ 8.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,71%	-2,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.888**	**€ 9.755**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,12%	-0,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.221**	**€ 10.142**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,21%	0,20%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.371**	**€ 10.536**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 442**	**€ 3.021**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC_LU0108459040** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CANDRIAM LUX (CACEIS)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Principali attivi trattati: azioni di società attive nel settore della biotecnologia e con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. La selezione delle societa' comporta due pilastri: un'analisi clinica e un'analisi fondamentale. L'analisi clinica mira a valutare la qualita' dei dati clinici disponibili e a mantenere solo le societa' ritenute convincenti a questo riguardo. L'analisi fondamentale seleziona le societa' che presentano le migliori valutazioni in base a cinque criteri:la qualita' della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione di valore e il livello di indebitamento. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo € 0

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.027**	**€ 1.508**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,73%	-21,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.795**	**€ 7.404**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,05%	-3,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.789**	**€ 16.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,89%	6,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.754**	**€ 32.535**
	Rendimento medio per ciascun anno	87,54%	15,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.408**	**€ 18.187**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 477**	**€ 4.969**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR_LU0828134386** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CAPITAL INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo mira a ottenere la crescita e la protezione del capitale nel lungo periodo, con una volatilità dei rendimenti inferiore a quella dei titoli dei mercati emergenti, investendo in titoli azionari e a reddito fisso di paesi idonei all'investimento. Il fondo investe principalmente in un'ampia gamma di titoli azionari, ibridi e obbligazionari ammessi alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziati in altri mercati regolamentati, emessi da soggetti dei mercati emergenti; in paesi con rating creditizio Ba o inferiore o BB o inferiore; in paesi che fanno parte, o hanno fatto parte negli ultimi cinque anni, di un programma del Fondo monetario internazionale (IMF); o in paesi che hanno passivita' pendenti nei confronti dell'IMF. Anche i titoli degli emittenti di paesi che presentano un'esposizione significativa verso i mercati emergenti, o che sono negoziati principalmente nei mercati emergenti o denominati in valute dei mercati emergenti, sono considerati titoli di emittenti dei mercati emergenti. Il fondo non effettua vendite allo scoperto e non si avvale della leva finanziaria. Gli investitori possono acquistare e vendere azioni del fondo su base giornaliera.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.450**	**€ 4.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,50%	-10,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.967**	**€ 8.042**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,33%	-3,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.199**	**€ 9.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,99%	-0,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.670**	**€ 11.039**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,70%	1,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.728**	**€ 10.454**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2018 e aprile 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 432**	**€ 2.987**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CAPITAL GROUP EURO BOND "Z " (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP EURO BOND "Z " (EUR) ACC_LU0817809279** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CAPITAL INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo cerca di massimizzare il rendimento totale con una combinazione di reddito e plusvalenze, in un'ottica di protezione del capitale, investendo principalmente in obbligazioni denominate in euro. Il fondo investe principalmente in obbligazioni denominate in euro ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziate in altri mercati regolamentati. Mira a investire almeno l'80% delle attivita' nette totali in obbligazioni con rating investment grade e almeno due terzi delle attivita' nette totali in titoli di emittenti aventi sede in un paese membro dell'Unione economica e monetaria europea. L'esposizione di portafoglio complessiva verso l'euro e' pari almeno al 90% del valore delle attivita' nette del fondo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.541**	**€ 5.547**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,59%	-8,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.069**	**€ 7.327**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,31%	-4,35%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.919**	**€ 8.137**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,81%	-2,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.948**	**€ 10.855**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,48%	1,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.407**	**€ 8.787**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 349**	**€ 2.300**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR_LU1295556887** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CAPITAL INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo di investimento del fondo è la crescita del capitale nel lungo periodo. Il fondo cerca di sfruttare le opportunita' di investimento generate dai cambiamenti nei modelli di commercio internazionale e nelle relazioni economiche e politiche, investendo in azioni ordinarie di societa' con sede in tutto il mondo inclusi i mercati emergenti. Nel perseguire il suo obiettivo di investimento, il fondo investe prevalentemente in azioni ordinarie che il consulente per gli investimenti ritiene presentino un potenziale di crescita.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.425**	**€ 1.713**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,75%	-19,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.136**	**€ 8.219**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,64%	-2,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.641**	**€ 16.612**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,41%	6,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.738**	**€ 19.506**
	Rendimento medio per ciascun anno	57,38%	8,71%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.237**	**€ 17.941**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 365**	**€ 3.737**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC_FR0010149161** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CARMIGNAC GESTION FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

l'obiettivo di gestione del fondo consiste nel conseguire una performance superiore a quella dell'indice di riferimento del mercato monetario dell'area euro, l'ESTER capitalizzato (ESTRON), tenuto conto delle commissioni di gestione effettive, mediante l'investimento in titoli di emittenti che integrano nella loro attività criteri di responsabilità sociale e ambientale e di sviluppo sostenibile. Il fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario denominati in euro, a tasso fisso, variabile e/o rivedibile. Il Fondo investe in titoli di emittenti pubblici, garantiti o meno da uno Stato, o privati. Il fondo puo' investire in titoli negoziabili a breve e medio termine e in buoni del Tesoro. La scadenza media ponderata del portafoglio (WAM, weighted average maturity) e' limitata a 60 giorni e la vita media ponderata (WAL, weighted average life) e' limitata a 120 giorni. Il fondo puo' investire piu' del 5% e fino al 100% del suo patrimonio (20% per gli emittenti dei mercati emergenti) in diversi strumenti del mercato monetario emessi o garantiti singolarmente o congiuntamente dagli emittenti autorizzati ai sensi del limite di deroga dell'articolo 17§7 del regolamento (UE) 2017/1131. Il gestore assume posizioni finalizzate a coprire le quote denominate in valute diverse dall'euro dal rischio di cambio, utilizzando contratti a termine su valute negoziati over-the-counter. Il fondo puo' essere investito in quote o azioni di OICR entro il limite del 9,99% del patrimonio netto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.680**	**€ 8.828**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,20%	-3,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.680**	**€ 8.828**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,20%	-3,07%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.702**	**€ 8.871**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,98%	-2,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.097**	**€ 9.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,97%	-0,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.157**	**€ 10.201**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2018 e luglio 2022.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2021 e aprile 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 289**	**€ 1.077**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CARMIGNAC EMERGENTS

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC EMERGENTS_FR0010149302** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CARMIGNAC GESTION FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni. L'indice di riferimento è l'MSCI EM NR (USD), calcolato includendo i dividendi netti reinvestiti (indice Morgan Stanley dei mercati emergenti). Il fondo e' esposto per almeno il 60% del patrimonio netto, mediante titoli fisici o strumenti derivati, ai mercati azionari internazionali, di cui una quota rilevante e' rappresentata dai paesi emergenti. Il patrimonio puo' comprendere anche emissioni obbligazionarie, titoli di debito o strumenti del mercato monetario denominati in valute estere o in euro e obbligazioni a tasso variabile. In caso di aspettative negative sull'andamento dei mercati azionari e' possibile investire fino al 40% del patrimonio in strumenti a reddito fisso a scopo di diversificazione. Il fondo puo' essere investito, entro il limite del 10% del patrimonio netto, in strumenti di debito il cui rating sia inferiore a investment grade. La decisione di acquisire, mantenere o cedere i titoli di debito non si basa automaticamente ed esclusivamente sul loro rating, ma anche su un'analisi interna fondata in particolare su criteri creditizi, di redditivita', di liquidita' o di scadenza. Il gestore potra' utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie relative value, che puntano a beneficiare del valore relativo tra strumenti diversi.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.730**	**€ 1.703**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,70%	-19,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.020**	**€ 6.457**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,80%	-5,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.206**	**€ 12.138**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,06%	2,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.328**	**€ 17.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	73,28%	7,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.737**	**€ 13.109**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 681**	**€ 5.914**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	6,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,5%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CARMIGNAC INVESTISSEMENT

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC INVESTISSEMENT_FR0010148981** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CARMIGNAC GESTION FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira a sovraperformare l'indice di riferimento su un periodo superiore a cinque anni. Punta inoltre a investire in modo sostenibile per generare una crescita a lungo termine. L'indice di riferimento è l'MSCI AC WORLD NR (USD). Esso viene convertito in euro per le quote denominate in EUR e per quelle dotate di copertura, e nella valuta di riferimento della classe di quote per le quote senza copertura. Il comparto investe nei mercati azionari internazionali di tutto il mondo. I suoi principali driver di performance sono: (i) Azioni: almeno il 60% del patrimonio netto del comparto risulta esposto in via permanente ad azioni internazionali (tutti i tipi di capitalizzazione, senza alcuna limitazione settoriale o geografica, paesi emergenti inclusi). Fino al 10% del patrimonio netto del Fondo puo' essere investito in titoli non quotati selezionati dal gestore e (ii) Valute: il comparto puo' utilizzare divise diverse dalla valuta di valorizzazione del Fondo a fini di esposizione o di copertura. Il gestore puo' utilizzare strategie Relative Value quali driver di performance, al fine di sfruttare le differenze di valore tra strumenti diversi. Inoltre, possono essere assunte posizioni corte tramite derivati. In via accessoria il comparto puo' investire in obbligazioni e titoli di debito trasferibili.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.814**	**€ 2.372**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,86%	-16,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.404**	**€ 7.943**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,96%	-2,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.465**	**€ 13.848**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,65%	4,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.420**	**€ 17.014**
	Rendimento medio per ciascun anno	54,20%	6,87%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.034**	**€ 14.956**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 602**	**€ 5.514**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	6,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,7%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CARMIGNAC PATRIMOINE

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC PATRIMOINE_FR0010135103** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CARMIGNAC GESTION FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

il fondo si prefigge di ottenere, nell'orizzonte temporale raccomandato di 3 anni, una performance al netto delle commissioni superiore a quella dell'indice di riferimento del fondo, composto per il 20% dall'€STER capitalizzato, per il 40% dall'indice mondiale MSCI AC WORLD NR (USD) e per l'altro 40% dall'indice mondiale obbligazionario ICE BofA Global Government. Inoltre, il fondo cerca di investire in modo sostenibile e adotta un approccio di investimento socialmente responsabile. Di seguito sono elencate le principali fonti di performance del fondo: Azioni: il fondo, che investe almeno il 25% del patrimonio netto in azioni, ha un'esposizione non superiore al 50% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi entro il limite del 25% del patrimonio netto, di cui non oltre il 10% sul mercato interno cinese (limite di investimento comune comprensivo di azioni, titoli di debito e strumenti del mercato interno cinese)); Strumenti a reddito fisso: il patrimonio netto del fondo e' investito per almeno il 40% in strumenti obbligazionari a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati e in strumenti monetari. Le esposizioni obbligazionarie detenute dal fondo avranno mediamente un rating minimo di investment grade per almeno una delle principali agenzie di rating o una qualita' creditizia giudicata equivalente dalla societa' di gestione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.358**	**€ 5.602**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,42%	-7,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.154**	**€ 7.731**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,46%	-3,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.009**	**€ 8.842**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	-1,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.030**	**€ 10.908**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,30%	1,25%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.511**	**€ 9.549**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 508**	**€ 3.386**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,7%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CARMIGNAC SECURITE

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC SECURITE_FR0010149120** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CARMIGNAC GESTION FRANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

l'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento nell'orizzonte temporale raccomandato di 2 anni. L'indice di riferimento è l'ICE BofA 1-3 year All Euro Government Index, calcolato tenendo conto del reinvestimento delle cedole (E1AS). Questo indice replica la performance del debito sovrano denominato in EUR emesso pubblicamente dai paesi aderenti all'euro sul mercato delle eurobbligazioni o sul mercato nazionale dell'emittente, con una durata residua fino alla scadenza finale inferiore a 3 anni. L'indice viene calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. Il portafoglio del fondo e' costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonche' obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe investment grade. La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a investment grade non puo' superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti. La duration modificata del portafoglio e' compresa tra -3 e +4. La duration modificata e' definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.566**	**€ 8.071**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,34%	-5,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.987**	**€ 8.633**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,13%	-3,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.837**	**€ 9.182**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,63%	-2,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.471**	**€ 9.674**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,71%	-0,83%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.313**	**€ 10.559**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2018 e giugno 2022.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 389**	**€ 1.482**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC_LU1615060362** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **CAPITAL INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo persegue la realizzazione bilanciata di tre obiettivi: crescita del capitale, conservazione del capitale e reddito corrente nel lungo periodo. Il fondo cerchera' di raggiungere questi obiettivi investendo in tutto il mondo principalmente in azioni e obbligazioni quotate di societa' e governi e altri titoli a reddito fisso, compresi i titoli garantiti da ipoteca e i titoli garantiti da attivita', denominati in diverse valute. Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in titoli non quotati.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.880**	**€ 4.565**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,20%	-10,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.489**	**€ 8.467**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,11%	-2,35%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.233**	**€ 11.262**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,33%	1,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.890**	**€ 12.549**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,90%	3,30%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.768**	**€ 12.162**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 2.873**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES_IE00B4ZJ4188** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COMGEST AM INTERNATIONAL LIMITED**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mia a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di societa' "Opportunities", che hanno sede o svolgono le loro attivita' principali in Europa, che cercano di ottenere una crescita dei rendimenti di qualita' superiore alla media e presentano valutazioni interessanti. Tali societa' possono avere track record e utili a piu' breve termine rispetto alle societa' in crescita consolidate e un profilo di rischio maggiore. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, puo' investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" emessi o garantiti dal governo di un paese europeo, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo puo' investire in unita' di altri OICVM o in altri organismi di investimento collettivo, compresi altri comparti di Comgest Growth plc. Il Fondo e' gestito attivamente. Cio' significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le societa' in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice benchmark.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.854**	**€ 1.456**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,46%	-21,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.541**	**€ 5.621**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,59%	-6,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.881**	**€ 16.937**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,81%	6,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.188**	**€ 26.497**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,88%	12,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.513**	**€ 18.292**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 432**	**€ 4.789**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC_LU0178939392** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COMPASS ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto Active European Credit investirà in obbligazioni Il Comparto Active European Credit investira' in obbligazioni o in altri titoli trasferibili a reddito fisso emessi da societa', dal Tesoro di diversi paesi e/o da agenzie governative e/o da organizzazioni sovranazionali (quali la EBRD o la World Bank o la EIB). Il Comparto Active European Credit non sara' soggetto ad alcuna limitazione sull'affidabilita' creditizia delle obbligazioni in cui investe. Sino al 100% del patrimonio netto del Comparto puo' essere investito in obbligazioni prive di qualita' bancaria, incluse obbligazioni emesse in Paesi Emergenti. Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Comparto Active European Credit effettuera' investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (i.e. obbligazioni il cui rendimento e' legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 6.822**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,60%	-5,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 8.162**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,60%	-2,86%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.033**	**€ 8.898**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	-1,65%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.939**	**€ 10.106**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,39%	0,15%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.538**	**€ 9.610**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 537**	**€ 3.627**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	5,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
COMPAM FUND-EFFICIENT EMERGING EQUITIES "B" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND-EFFICIENT EMERGING EQUITIES "B" (EUR) ACC_LU1190404183** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COMPASS ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del Comparto è ottenere rendimenti superiori alla crescita nominale del PIL (prodotto interno lordo) asiatico nel medio-lungo termine. A tal fine, investe in società sottovalutate in grado di generare performance economiche elevate su base regolare. La strategia d'investimento del Comparto non sara' vincolata da alcun indice di riferimento e si concentrera' sul conseguimento di rendimenti assoluti nel lungo periodo. Si prevede che il portafoglio sia composto principalmente da titoli azionari, comprese le obbligazioni convertibili e, in via accessoria, warrant su valori mobiliari. Inoltre, il Comparto puo' investire in altri valori mobiliari quali, a titolo non esaustivo, titoli di debito, strumenti del mercato monetario, depositi, titoli non liberati o parzialmente liberati, liquidita' o strumenti equivalenti alla liquidita'.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.358**	**€ 2.124**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,42%	-17,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.710**	**€ 5.708**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,90%	-6,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.283**	**€ 9.918**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,83%	-0,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.095**	**€ 15.875**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,95%	5,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.825**	**€ 10.711**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 546**	**€ 4.683**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	5,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**5,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
COMPAM FUND-EFFICIENT GLOBAL EQUITIES "B" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND-EFFICIENT GLOBAL EQUITIES "B" (EUR) ACC_LU1055116393** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COMPASS ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto si prefigge di ottenere redditi di lungo periodo da capitale investito secondo il principio della diversificazione del rischio, investendo, principalmente (ma non esclusivamente) tramite l'uso di strumenti derivati, in titoli azionari selezionati o in titoli collegati a titoli azionari quotati su una borsa valori riconosciuta ovvero trattati su un altro mercato regolamentato Il Comparto tendera' ad avere un'esposizione globale alle summenzionate azioni europee o titoli legali alle azioni che spaziera' dal 75% al 105% dei suoi attivi usando perlopiu', ma non esclusivamente, strumenti finanziari derivati. Il Comparto puo' inoltre investire direttamente in titoli azionari. Con lo scopo di gestire le liquidita', investira' il saldo di cassa in obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant), titoli di debito o crediti cosi' come altri investimenti portatori di interessi in tutte le valute europee emesse o garantite da emittenti mondiali che abbiano un rating di almeno BBB e che abbiano una maturita' residua fino a trentasei mesi.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.781**	**€ 3.916**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,19%	-11,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.332**	**€ 8.083**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,68%	-2,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.622**	**€ 14.791**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,22%	5,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.828**	**€ 18.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,28%	7,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.215**	**€ 15.974**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 503**	**€ 4.927**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES "R" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES "R" (EUR) ACC_LU1530900684** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **AMUNDI FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo d'investimento consiste nel superare il rendimento dei mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni), investendo in azioni di società che istituiscono o beneficiano di - totalmente o parzialmente - modelli aziendali dirompenti. Il comparto investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. All'interno di questa percentuale del 75% del patrimonio, il comparto puo' investire fino al 25% in Azioni A cinesi tramite lo Stock Connect. L'esposizione azionaria del comparto sara' compresa tra il 75% e il 120% del patrimonio. Il comparto puo' utilizzare strumenti derivati per finalita' di copertura, arbitraggio ed esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.956**	**€ 1.186**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,44%	-23,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.180**	**€ 6.731**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,20%	-4,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.475**	**€ 16.691**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,75%	6,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.818**	**€ 20.762**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,18%	9,56%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.047**	**€ 18.026**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 469**	**€ 4.635**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,3%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CT (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CT (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC_LU0570871706** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' di dimensioni minori di tutto il mondo. Le societa' di dimensioni minori in cui investe il Fondo saranno di norma societa' le cui dimensioni non siano maggiori di quelle della societa' piu' grande compresa nell'indice MSCI World Smaller Companies. Il Fondo puo' inoltre investire in classi di attivita' e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo prende decisioni attive di investimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.843**	**€ 1.746**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,57%	-19,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.804**	**€ 5.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,96%	-6,62%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 19.902**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,50%	8,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.114**	**€ 31.148**
	Rendimento medio per ciascun anno	61,14%	15,26%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.362**	**€ 21.494**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 447**	**€ 5.183**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,7% prima dei costi e al 9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
CT (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CT (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC_LU0444973100** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' operanti nel settore tecnologico e in settori connessi alla tecnologia in tutto il mondo. Il Fondo puo' utilizzare derivati (ossia strumenti d'investimento sofisticati legati all'aumento e alla diminuzione del valore di altre attivita') a fini di copertura. Il Fondo puo' inoltre investire in classi di attivita' e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo e' gestito attivamente in riferimento all'Indice MSCI World Information Technology. L'Indice e' ampiamente rappresentativo delle societa' in cui investe il Fondo e fornisce un benchmark target adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verra' misurata e valutata nel tempo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.989**	**€ 753**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,11%	-27,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.429**	**€ 8.019**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,71%	-2,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.867**	**€ 23.282**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,67%	11,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.252**	**€ 28.868**
	Rendimento medio per ciascun anno	92,52%	14,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.497**	**€ 25.144**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 413**	**€ 5.132**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,4% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE_LU0329760937** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DWS INVESTMENTS SA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti con fulcro di attivita' nel settore delle infrastrutture globali. Oltre alle infrastrutture sociali, in questo segmento sono inclusi trasporti, settore energetico, acqua e comunicazioni. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti e' rimessa alla gestione del fondo. Il rendimento del prodotto e' ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.847**	**€ 3.135**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,53%	-13,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.210**	**€ 8.234**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,90%	-2,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.468**	**€ 13.756**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,68%	4,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.873**	**€ 17.384**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,73%	7,16%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.038**	**€ 14.856**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2022 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 369**	**€ 3.538**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
DNCA ALPHA BONDS "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA ALPHA BONDS "I" (EUR) ACC_LU1694789378** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

il Comparto si propone di fornire una performance superiore, al netto di eventuali commissioni, rispetto a quella dell'indice €STR maggiorato del 2%. Questo obiettivo di performance viene perseguito associandolo a una volatilità annua inferiore al 5% in condizioni di mercato normali. Il Comparto investe principalmente in titoli di debito a tasso fisso, a tasso variabile o indicizzati all'inflazione e in titoli di debito negoziabili entro i seguenti limiti: Obbligazioni convertibili o scambiabili: fino al 100% e in CoCo Bond al massimo il 20%; Azioni (attraverso l'esposizione verso obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili sintetiche o opzioni sul mercato azionario futuro): fino al 10% puo' essere esposto al mercato azionario. Il Comparto puo' investire fino al 10% in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OICR. Il Comparto non investira' mai piu' del 25% del patrimonio complessivo in obbligazioni in qualsiasi valuta di emittenti non appartenenti all'OCSE. Il Comparto investira' esclusivamente in titoli che abbiano un rating Standard & Poor's di almeno B- o che siano considerati equivalenti al momento dell'acquisto. Art. 8 SFDR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.354**	**€ 6.732**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,46%	-5,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.094**	**€ 8.514**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,06%	-2,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.096**	**€ 9.543**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,96%	-0,67%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.863**	**€ 10.798**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,63%	1,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.610**	**€ 10.306**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 412**	**€ 2.827**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,8%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
DNCA INVEST - EVOLUTIF-I

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA INVEST - EVOLUTIF-I_LU0284394581** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 40% Eurostoxx 50, 10% MSCI AC World, 35% FTSE MTS EMU GOV BOND 1-3 years, 15% €STR, calcolato con i dividendi reinvestiti, nel periodo di investimento consigliato, proteggendo al tempo stesso il capitale nei periodi sfavorevoli attraverso una gestione opportunistica e un'allocazione flessibile degli attivi Il Comparto puo' essere esposto ad azioni di emittenti di tutte le capitalizzazioni di mercato senza alcun vincolo geografico, fino al 100% . Le azioni di emittenti con capitalizzazione inferiore a 1 miliardo di euro non possono superare il 10% La porzione di investimento destinata ad azioni di societa' con sede legale in Paesi emergenti puo' rappresentare fino al 20%. Il Comparto puo' investire fino al 70% in titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario emessi dal settore pubblico o privato, a seconda delle opportunita' del mercato, senza alcun vincolo in termini di rating o durata. Tuttavia, l'investimento in titoli di debito non Investment Grade o privi di rating (ovvero con un rating Standard & Poor's inferiore a A-3 a breve termine o BBB- a lungo termine o equivalente) non puo' superare il 30% del patrimonio nett. Il Comparto puo' investire fino al 10% in titoli qualificati come in sofferenza. Art. 8 SFDR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.795**	**€ 4.098**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,05%	-10,55%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.357**	**€ 8.047**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,43%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.455**	**€ 11.993**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,55%	2,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.078**	**€ 13.216**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,78%	3,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.024**	**€ 12.952**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 390**	**€ 3.336**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
DNCA INVEST EUROSE "I"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA INVEST EUROSE "I"_LU0284394151** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto punta a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato Il Comparto puo' essere esposto verso titoli a reddito fisso fino al 100% . Entro questo limite, i titoli a reddito fisso possono essere per lo piu' denominati in euro, composti da titoli emessi da emittenti del settore pubblico o privato, ed essere costituiti in un Paese membro dell'OCSE, senza alcun vincolo di rating, comprese le emissioni prive di rating. Il Comparto puo' essere esposto fino al 50% in titoli Speculative Grade o privi di rating. Il Comparto puo' essere esposto alle azioni fino al 35% . Entro questo limite, possono essere emesse da emittenti con sede in Stati membri dell'OCSE, appartenenti a tutte le categorie di capitalizzazione di mercato e denominate in euro. Il Comparto puo' investire fino al 15% in titoli garantiti da collaterali (ABS, Asset Backed Securities), tra cui titoli garantiti da ipoteche (MBS, Mortgage Backed Securities). Fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Art. 8 SFDR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.556**	**€ 5.924**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,44%	-7,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.845**	**€ 8.852**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,55%	-1,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.191**	**€ 9.775**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,91%	-0,32%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.259**	**€ 10.223**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,59%	0,32%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.720**	**€ 10.558**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 342**	**€ 2.380**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC_BE6246061376** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DEGROOF PETERCAM AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Obiettivo del comparto è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base ad alcune tendenze e ad alcuni temi di attività. Il comparto promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e, conformemente al medesimo regolamento, deve includere una quota minima di investimenti sostenibili. Il comparto è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento. Il comparto investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di societa' di tutto il mondo cosiddette 'del futuro, identificate con l'acronimo NEWGEMS (in inglese: Nanotechnology, Ecology, Wellbeing, Generation Z, Esociety, Manufacturing 4.0, Security) e che sono selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). La selezione si basa su un metodo che, per ogni portafoglio, a) esclude le societa' che non rispettano alcune normative mondiali, compreso il Global Compact delle Nazioni Unite (diritti umani, diritto del lavoro, tutela dell'ambiente e lotta contro la corruzione), b) esclude le societa' coinvolte in attivita' controverse (tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico, ecc.) o coinvolte in gravi controversie ESG (incidenti, accuse legate a problemi ambientali, sociali, di governance).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.121**	**€ 1.212**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,79%	-23,19%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.024**	**€ 7.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,76%	-3,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.228**	**€ 24.159**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,28%	11,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.485**	**€ 30.583**
	Rendimento medio per ciascun anno	54,85%	15,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.912**	**€ 26.092**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 4.860**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,7% prima dei costi e al 11,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE "K" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE "K" (EUR) ACC_LU1819479939** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANCIERE DE L'ECHIQUIER (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Echiquier Artificial Intelligence è un comparto dinamico che punta a conseguire risultati a lungo termine attraverso l'esposizione a titoli di tipo growth dei mercati internazionali. In particolare, il comparto mira a investire in titoli di società che sviluppano l'intelligenza artificiale e/o che ne beneficiano. L'OICVM attua una gestione attiva e discrezionale basata su una selezione titoli rigorosa (stock picking)con un approccio bottom-up. I prezzi d'acquisto e di vendita sono determinati per ogni azione selezionata in base a una valutazione di medio periodo. Infatti, alcuni casi sono sottoposti a un processo molto selettivo fondato su un'analisi quantitativa e qualitativa. Il gestore del comparto puo' altresi' effettuare operazioni di trading per tentare di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato sul breve periodo. La strategia d'investimento mira a selezionare titoli di societa' che partecipano allo sviluppo dell'intelligenza artificiale o che beneficiano dell'implementazione di tali tecnologie. La strategia includera' ugualmente titoli di societa' la cui attivita' e' indirettamente connessa al settore dell'intelligenza artificiale (ecosistemi, infrastrutture, ecc.).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio alta, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	**6**	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.011**	**€ 53**
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,89%	-48,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.513**	**€ 6.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,87%	-6,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.532**	**€ 24.798**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,32%	12,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.812**	**€ 45.067**
	Rendimento medio per ciascun anno	78,12%	20,71%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.262**	**€ 26.782**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 372**	**€ 5.023**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,1% prima dei costi e al 12% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ETHNA - AKTIV E-T

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETHNA - AKTIV E-T_LU0431139764** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ETHENEA INDEPENDENT INVESTORS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

EthnaAKTIV mira a conseguire un incremento di valore adeguato in euro, in considerazione dei criteri di sostenibilità, stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente. La composizione del portafoglio viene determinata dal gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definitinella obiettivi della politica di investimento / politica di investimento, verificati periodicamente e adeguati all'occorrenza. Il Fondo non è gestito utilizzando un indice come base di riferimento. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali azioni, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati e depositi vincolati. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non puo' complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del Fondo. e' possibile investire fino al 20% del patrimonio netto del Fondo indirettamente in metalli preziosi e materie prime. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. I valori patrimoniali acquistati sono principalmente di emittenti con sede in uno Stato membro dell'OCSE. Il fondo puo' impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento (Derivati) per la copertura e la crescita del patrimonio. Informazioni dettagliate relative alle summenzionate o a eventuali altre opportunita' d'investimento del Fondo sono disponibili nel Prospetto informativo attualmente vigente.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.275**	**€ 5.752**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,25%	-7,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.917**	**€ 8.307**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,83%	-2,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.904**	**€ 9.223**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,96%	-1,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.042**	**€ 9.977**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,42%	-0,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.389**	**€ 9.961**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 501**	**€ 3.374**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ETHNA-DEFENSIV T

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETHNA-DEFENSIV T_LU0279509144** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ETHENEA INDEPENDENT INVESTORS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo d'investimento di Ethna-DEFENSIV è garantire il capitale degli investitori attraverso una gestione attiva del portafoglio e realizzare al contempo un rendimento adeguato a lungo termine, riducendo al minimo la banda di oscillazione del prezzo del Fondo (volatilità bassa). Il nucleo principale d'investimento è costituito da obbligazioni di emittenti di paesi dell'OCSE. Il Fondo investe il proprio patrimonio in ogni tipo di titolo, tra cui azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri fondi e depositi a termine. La quota di investimento in ciascuna delle categorie sopra menzionate (ad eccezione degli altri fondi e delle azioni) e' compresa tra lo 0% e il 100%. Tuttavia non e' consentito investire oltre il 10% del patrimonio del Fondo in altri fondi o di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili alle azioni. Il Fondo puo' utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dalle quotazioni future di altre attivita' (strumenti derivati) a fini di copertura o di incremento del patrimonio.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.557**	**€ 7.091**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,43%	-4,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.251**	**€ 8.497**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,49%	-2,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.889**	**€ 9.147**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,11%	-1,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.777**	**€ 9.591**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,77%	-0,59%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.372**	**€ 9.879**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 402**	**€ 2.683**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
EURIZON EF FLEXIBLE EQUITY STRATEGY "Z" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EURIZON EF FLEXIBLE EQUITY STRATEGY "Z" (EUR) ACC_LU0497418391** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **EURIZON CAPITAL S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Realizzare un rendimento complessivo in linea con quello dei mercati azionari sviluppati, su qualsiasi periodo di 7 anni. Il fondo cerca, ma non garantisce, di limitare la perdita massima mensile al -14,80%, con una probabilità del 99%. Il fondo investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in azioni europee e USA. Il fondo puo' anche investire in modo significativo in obbligazioni societarie, titoli di Stato e strumenti del mercato monetario. In particolare, il fondo investe di norma almeno il 45% del patrimonio netto totale in azioni e strumenti collegati, comprese le obbligazioni convertibili, negoziati o emessi da societa' con sede o che svolgono gran parte dell'attivita' in USA o Europa. Il fondo puo' investire in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi gli strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta. Alcuni di questi investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade, ma non sotto a B-/B3. Il fondo non investe in titoli garantiti da attivita' od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma puo' essere indirettamente esposto a essi (massimo il 10% del patrimonio netto totale). Gli investimenti non denominati in EUR sono in genere coperti in EUR. Il fondo puo' utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.600**	**€ 4.746**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,00%	-10,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.659**	**€ 8.529**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,41%	-2,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.239**	**€ 10.653**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,39%	0,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.051**	**€ 11.879**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,51%	2,49%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.775**	**€ 11.505**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 359**	**€ 2.627**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
EURO CASH "Y" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EURO CASH "Y" (EUR) ACC_LU0346390353** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende offrire rendimenti in linea con i tassi dei mercati monetari durante il periodo di detenzione consigliato. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) in strumenti del mercato monetario denominati in euro, reverse repo e depositi. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.654**	**€ 8.725**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-3,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.654**	**€ 8.725**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-3,35%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.686**	**€ 8.798**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,14%	-3,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.116**	**€ 9.625**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	-0,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.139**	**€ 10.118**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2018 e luglio 2022.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2021 e aprile 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 289**	**€ 1.070**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,4% prima dei costi e al -3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC_LU1731833726** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto mira a fornire un reddito corrente attraente. Il comparto investe almeno il 70% in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a breve termine e di qualita' elevata, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelti. Sono considerate di qualita' elevata obbligazioni emesse da governi e assimilati e da organismi sovranazionali con rating di credito investment grade (attribuito da Standard Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.903**	**€ 7.328**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,97%	-4,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.908**	**€ 8.265**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,92%	-2,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.913**	**€ 8.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	-1,76%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.864**	**€ 9.298**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,64%	-1,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.400**	**€ 9.541**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 370**	**€ 2.434**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y_LU0390711777** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe in azioni di societa' che hanno la sede principale o svolgono la maggior parte delle loro attivita' in paesi asiatici meno sviluppati. Si tratta di paesi considerati mercati emergenti ai sensi del MSCI Emerging Markets Asia Index.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.542**	**€ 2.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,58%	-15,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.165**	**€ 7.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,35%	-2,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.436**	**€ 14.848**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,36%	5,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.904**	**€ 20.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,04%	9,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.001**	**€ 16.036**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 405**	**€ 4.050**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY AMERICA "Y" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY AMERICA "Y" (EUR)_LU0755218046** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attivita' negli USA. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.155**	**€ 2.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,45%	-15,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.808**	**€ 7.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,92%	-3,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.053**	**€ 16.585**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,53%	6,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.589**	**€ 21.261**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,89%	9,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.711**	**€ 17.912**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 411**	**€ 4.292**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC_LU0594300500** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attivita' in Cina o Hong Kong. Queste societa' si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Alcuni di questi investimenti potrebbero essere effettuati in mercati emergenti. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto puo' investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.767**	**€ 574**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,33%	-30,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.924**	**€ 4.374**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,76%	-9,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.605**	**€ 11.454**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,05%	1,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.888**	**€ 24.975**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,88%	12,12%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.195**	**€ 12.371**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 431**	**€ 4.108**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY CHINA FOCUS "Y"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY CHINA FOCUS "Y"_LU0346390866** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' quotate in Cina e Hong Kong, oltre che in azioni di societa' non cinesi che svolgono la maggior parte della loro attivita' in Cina. La Cina e' considerata un mercato emergente. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.583**	**€ 975**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,17%	-25,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.164**	**€ 7.528**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,36%	-3,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.354**	**€ 14.155**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,54%	4,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.938**	**€ 19.191**
	Rendimento medio per ciascun anno	89,38%	8,49%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.907**	**€ 15.288**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2023 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 396**	**€ 3.693**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"_LU0346390940** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' con attivita' in zone nelle quali si ha una rapida crescita economica, tra cui paesi e mercati emergenti di America Latina, Sud-Est asiatico, Africa, Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto investira' meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.983**	**€ 1.939**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,17%	-18,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.654**	**€ 6.134**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,46%	-5,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.465**	**€ 12.376**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,65%	2,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.931**	**€ 19.282**
	Rendimento medio per ciascun anno	59,31%	8,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.034**	**€ 13.366**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 422**	**€ 3.891**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC_LU0318940003** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attivita' in Europa. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto presenta tipicamente uno sbilanciamento verso societa' di medie dimensioni con una capitalizzazione di mercato compresa tra 1 e 10 miliardi di Euro.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.111**	**€ 2.161**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,89%	-17,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.903**	**€ 7.667**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,97%	-3,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.777**	**€ 16.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,77%	6,56%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.731**	**€ 22.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,31%	10,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.393**	**€ 17.953**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 392**	**€ 4.243**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"_LU0346388373** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe in azioni di societa' quotate nelle borse europee.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.307**	**€ 2.541**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,93%	-15,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.030**	**€ 9.392**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,70%	-0,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.766**	**€ 13.044**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,66%	3,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.413**	**€ 14.815**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,13%	5,04%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.380**	**€ 14.088**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 399**	**€ 3.647**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY FUNDS ASIA EQUITY ESG "Y" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS ASIA EQUITY ESG "Y" (USD) ACC_LU0318941159** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investira' almeno il 70% nelle azioni delle societa' quotate in borsa in Asia, escluso il Giappone. Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di societa' che mantengono caratteristiche sostenibili.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.134**	**€ 2.222**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,66%	-17,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.709**	**€ 6.681**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,91%	-4,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.445**	**€ 14.528**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,45%	4,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.080**	**€ 20.416**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,80%	9,33%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.012**	**€ 15.691**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 430**	**€ 4.299**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD_LU0740036727** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto mira a ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investirÃ in obbligazioni denominate in renminbi cinese (RMB), titoli del mercato monetario, contante e/o equivalente del contante. Il comparto investirÃ almeno il 70% direttamente e/o indirettamente in obbligazioni investment grade denominate in RMB o di emittenti che svolgono le loro principali attivitÃ commerciali nella regione Asia Pacifico, obbligazioni denominate in RMB di emittenti investment grade o obbligazioni di emittenti investment grade che svolgono le loro principali attivitÃ commerciali nella regione Asia Pacifico.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150**	**€ 5.105**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,50%	-9,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.548**	**€ 7.458**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,52%	-4,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.042**	**€ 10.248**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	0,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.148**	**€ 15.811**
	Rendimento medio per ciascun anno	61,48%	6,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.548**	**€ 11.068**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2022 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 338**	**€ 2.412**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND PLUS "Y" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND PLUS "Y" (EUR) ACC_LU0346389694** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto intende ottenere reddito con possibilità di crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di societa' con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto puo' investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.698**	**€ 3.294**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,02%	-12,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.520**	**€ 8.641**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,80%	-1,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.498**	**€ 10.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,98%	0,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.853**	**€ 11.776**
	Rendimento medio per ciascun anno	28,53%	2,06%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.072**	**€ 11.524**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2023.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 405**	**€ 3.345**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY FUNDS WATER & WASTE "Y" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS WATER & WASTE "Y" (USD) ACC_LU1892829406** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' che si occupano di progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi utilizzati nelle attivita' di gestione delle acque e dei rifiuti. Il settore della gestione delle acque comprende, senza intento limitativo, societa' che si occupano di produzione, depurazione, dissalazione, fornitura, imbottigliamento, trasporto e distribuzione dell'acqua. Il settore della gestione dei rifiuti comprende, senza intento limitativo, societa' che si occupano di raccolta, recupero e smaltimento dei rifiuti, tra cui riciclaggio, incenerimento, digestione anaerobica dei rifiuti alimentari (processi biologici) e conferimento a discarica dei rifiuti residui. Rientrano nel settore anche societa' specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, e societa' di consulenza e progettazione collegate a tali attivita'. Questi investimenti possono essere effettuati in ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto puo' investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.089**	**€ 2.556**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,11%	-15,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.428**	**€ 6.937**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,72%	-4,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.546**	**€ 15.021**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,46%	5,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.864**	**€ 21.608**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,64%	10,11%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.128**	**€ 16.223**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 412**	**€ 4.126**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC_LU0346388704** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che forniscono servizi finanziari a consumatori e settore industriale. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.528**	**€ 1.899**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,72%	-18,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.319**	**€ 9.339**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,81%	-0,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.916**	**€ 17.321**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,16%	7,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.792**	**€ 20.266**
	Rendimento medio per ciascun anno	57,92%	9,23%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.553**	**€ 18.706**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 385**	**€ 4.146**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "Y"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "Y"_LU0346388613** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investira' almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire societa' in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in societa' che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Le dieci partecipazioni principali del comparto possono corrispondere al 50% o piu' del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il comparto puo' investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.494**	**€ 1.989**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,06%	-18,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.494**	**€ 7.382**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,06%	-3,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.043**	**€ 18.309**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,43%	7,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.118**	**€ 24.892**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,18%	12,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.700**	**€ 19.773**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 398**	**€ 4.518**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "Y" ACC_LU0528228231** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo. Il comparto intende investire anche in societa' che siano in grado di sfruttare i cambiamenti demografici. Gli investimenti comprendono, senza intento limitativo, societa' del settore sanitario e dei beni di largo consumo in grado di beneficiare degli effetti della maggiore aspettativa di vita, dell'espansione della classe media e dell'aumento della popolazione. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto puo' investire meno del 30% del suo patrimonio in mercati emergenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.594**	**€ 2.092**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,06%	-17,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.695**	**€ 7.256**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,05%	-3,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.965**	**€ 18.484**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,65%	7,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.500**	**€ 26.077**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,00%	12,73%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.610**	**€ 19.963**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 416**	**€ 4.674**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,4% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC_LU0605515963** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni produttive di reddito di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Gestore degli investimenti intende ottenere reddito in misura superiore a quella del benchmark.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.788**	**€ 3.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,12%	-12,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.064**	**€ 9.183**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,36%	-1,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.886**	**€ 16.315**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,86%	6,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.141**	**€ 18.918**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,41%	8,30%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.518**	**€ 17.620**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 390**	**€ 4.086**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)_LU0346391245** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe almeno il 70% in azioni di societa' indiane quotate in India e di societa' non indiane che svolgano una parte significativa delle loro attivita' in India.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.953**	**€ 2.381**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,47%	-16,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.039**	**€ 8.212**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,61%	-2,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.718**	**€ 18.885**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,18%	8,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.187**	**€ 31.854**
	Rendimento medio per ciascun anno	81,87%	15,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.325**	**€ 20.396**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 424**	**€ 4.806**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC_LU0346392482** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il comparto mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale. Il comparto investe almeno il 70% in titoli di debito denominati in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.474**	**€ 4.514**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,26%	-10,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.485**	**€ 7.745**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,15%	-3,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.117**	**€ 10.538**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,17%	0,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.384**	**€ 13.682**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,84%	4,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.635**	**€ 11.381**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2020 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 348**	**€ 2.505**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC_IT0005473688** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANZIARIA INTERNAZIONALE INV SGR SPA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

E' un Fondo bilanciato obbligazionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo investe in azioni di emittenti italiani a media o piccola capitalizzazione fino al 35%, in obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'Unione Europea fino al 30%, in obbligazioni corporate fino al 60%. L'area geografica di investimento e' principalmente l'Italia. Il fondo non assume esposizione al rischio di cambio. La durata media del portafoglio obbligazionario e' compresa tra 1 e 7 anni. La politica di investimento e' coerente con la normativa PIR. Il 70% del valore complessivo del fondo e' emesso o stipulato con imprese che svolgono attivita' non immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 30%, corrispondente al 21% del portafoglio, e' investito in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle dell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.493**	**€ 6.086**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,07%	-6,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.422**	**€ 8.233**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,78%	-2,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.966**	**€ 9.009**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	-1,48%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.171**	**€ 9.688**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,71%	-0,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.461**	**€ 9.730**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 461**	**€ 3.077**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC_IT0005495418** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANZIARIA INTERNAZIONALE INV SGR SPA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

È un Fondo Flessibile che mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o cum warrant; di natura azionaria; del mercato monetario; derivati; OICVM e FIA aperti non riservati.Le obbligazioni governative e corporate sono sia investment grade sia HY. Il Fondo puo' investire l'intero portafoglio in strumenti del mercato monetario e/o titoli di debito. Il Fondo investe in misura superiore al 50% in strumenti obbligazionari e/o monetari di emittenti non governativi senza differenziazione settoriale e di dimensioni, anche non IG. Il Fondo puo' detenere strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazione nel limite del 10%. L'investimento in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR e' limitato al 10% Il Fondo non e' soggetto ad alcuna restrizione in termini di Paese e/o area geografica, settore, durata, valuta o rating creditizio

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.603**	**€ 7.983**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,97%	-5,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.247**	**€ 8.914**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,53%	-2,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.804**	**€ 9.305**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,96%	-1,79%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.528**	**€ 10.125**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,28%	0,31%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.274**	**€ 10.701**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2019.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2019.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 518**	**€ 1.997**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC_LU1038809049** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FLOSSBACH VON STORCH**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch Multiple Opportunities II (Comparto) è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Il comparto e' a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore del comparto esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non e' gestito con riferimento a un indice. Nell'assumere decisioni di investimento per il comparto, il gestore del comparto rispetta le disposizioni della politica di sostenibilita' della Societa' di Gestione e gli aspetti ivi contenuti, come illustrato in maggiore dettaglio nella sezione 'Politica in materia di sostenibilita' del Prospetto di vendita. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di vario tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidita' e depositi a termine.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.858**	**€ 3.212**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,42%	-13,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.536**	**€ 8.393**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,64%	-2,17%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.314**	**€ 12.674**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,14%	3,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.777**	**€ 14.908**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,77%	5,12%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.861**	**€ 13.688**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 424**	**€ 3.870**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN ALTERNATIVE STRATEGIES "I" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN ALTERNATIVE STRATEGIES "I" (EURHDG) ACC_LU1093756911** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine e di mantenere le fluttuazioni dei prezzi azionari inferiori a quelle dei mercati azionari in generale. Il Fondo puo' investire in qualsiasi attivo e utilizzare qualsiasi tecnica di investimento che sia consentita a un fondo OICVM, ivi compresi quelli che generalmente si considerano a rischio elevato. Il Fondo puo' investire in qualsiasi titolo azionario e obbligazionario di qualsiasi Paese o tipologia di emittente. Puo' investire direttamente o acquisire un'esposizione indiretta agli investimenti, ad esempio tramite derivati, titoli partecipativi o investendo in altri OICVM o OIC. Puo' acquisire posizioni lunghe o corte dirette o indirette in titoli, valute, tassi di interesse e altri investimenti o strumenti finanziari. Puo' altresi' acquisire posizioni lunghe o corte indirette in materie prime. Il Fondo puo' stipulare operazioni su derivati che hanno l'effetto di ampliare in misura considerevole gli utili o le perdite da investimento. Il Fondo fa ricorso in grande quantita' a strumenti derivati quotati e non quotati, a fini di copertura, per una gestione efficiente del portafoglio e/o a fini di investimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.055**	**€ 6.547**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,45%	-5,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.707**	**€ 8.169**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,93%	-2,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.866**	**€ 8.792**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,34%	-1,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 10.046**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,90%	0,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.346**	**€ 9.495**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 476**	**€ 3.163**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN EURO HIGH YIELD "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN EURO HIGH YIELD "I" (EUR) ACC_LU0195952261** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Franklin Euro High Yield Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualita' inferiore emesse da governi e societa' situati in qualunque paese, specialmente quelle denominate in euro Il Fondo puo' investire in misura minore in: altri tipi di titoli denominati in euro, comprese azioni e obbligazioni di qualita' superiore strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attivita') Il Fondo cerchera' di eliminare il rischio di cambio coprendo, nei confronti dell'euro, gli investimenti denominati in altre monete. Il team d'investimento gestisce il rischio delle obbligazioni societarie mediante un esame dettagliato delle singole societa' e dei settori specifici allo scopo di valutarne l'affidabilita' creditizia. Il Fondo puo' distribuire il reddito al lordo delle spese. Sebbene cio' possa comportare una maggiore distribuzione del reddito, puo' d'altro canto produrre l'effetto di ridurre il capitale.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.161**	**€ 6.174**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,39%	-6,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.265**	**€ 8.748**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,35%	-1,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.176**	**€ 9.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,76%	-0,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.577**	**€ 10.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,77%	1,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.702**	**€ 10.584**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 349**	**€ 2.459**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN INDIA "I" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN INDIA "I" (EUR)_LU0231205427** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Franklin India Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, in India Il Fondo puo' investire in misura minore in: titoli del mercato monetario Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e possono offrire le migliori opportunita' di aumento di valore a lungo termine. Il team d'investimento considera anche le tendenze economiche che potrebbero influenzare i prezzi dei titoli o i valori delle monete.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.966**	**€ 2.416**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,34%	-16,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.110**	**€ 8.129**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,90%	-2,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.697**	**€ 17.874**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,97%	7,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.707**	**€ 29.462**
	Rendimento medio per ciascun anno	87,07%	14,46%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.301**	**€ 19.304**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 371**	**€ 4.145**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A_LU0390137205** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, nei mercati di frontiera Il Fondo puo' investire in misura minore in: azioni, titoli legati ad azioni od obbligazioni emesse da societa' di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio Il team d'investimento esegue una speciale ricerca globale focalizzata sull'identificazione di societa' dei mercati di frontiera a suo giudizio ignorate dagli altri investitori e in grado di offrire un'opportunita' di aumento di valore a lungo termine.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.549**	**€ 3.776**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,51%	-11,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.841**	**€ 8.285**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,59%	-2,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.429**	**€ 10.982**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,29%	1,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.646**	**€ 14.509**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,46%	4,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.993**	**€ 11.860**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 428**	**€ 3.662**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND_LU0211333454** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Franklin Mutual Global Discovery Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Comparto cerchera' di realizzare il suo obiettivo principalmente investendo in azioni ordinarie, azioni privilegiate e titoli di debito convertibili di societa' di qualsiasi paese, compresi titoli di debito di organismi sovrani e partecipazioni in titoli di debito di governi esteri che a giudizio del Gestore di portafoglio siano disponibili a prezzi di mercato inferiori al loro valore sulla base di determinati criteri riconosciuto od obiettivi (valore intrinseco). In generale il Comparto investe in societa' medio-grandi con capitalizzazione di mercato intorno o superiore ai 5 miliardi di dollari Usa. In misura minore il Comparto puo' acquistare anche titoli di debito - garantiti e non garantiti - di societa' in corso di riorganizzazione o ristrutturazione finanziaria.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.685**	**€ 2.795**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,15%	-14,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.655**	**€ 8.007**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,45%	-2,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.724**	**€ 13.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,24%	3,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.340**	**€ 15.369**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,40%	5,52%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.333**	**€ 14.256**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 369**	**€ 3.468**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND_LU0366762994** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' tecnologiche di qualsiasi dimensione, situate in qualsiasi paese del mondo Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di emittenti societari titoli emessi da societa' private e investimenti privati in public equity (limitatamente al 10% delle attivita') e societa' di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attivita')Le societa' in cui il Fondo investe possono operare in svariati settori come ad esempio quelli relativi a computer, hardware, telecomunicazioni, elettronica, media e servizi di informazione nonche' strumenti di precisione destinati a eneficiare dello sviluppo, del progresso e dell'utilizzo di servizi e dispositivi di comunicazione e tecnologici. Il team d'investimento valuta ogni societa', analizzando fattori come la qualita' della gestione e le prospettive di crescita.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.761**	**€ 421**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,39%	-32,70%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.811**	**€ 7.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,89%	-3,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.061**	**€ 36.095**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,61%	17,40%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.848**	**€ 57.566**
	Rendimento medio per ciascun anno	68,48%	24,46%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.870**	**€ 38.982**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 356**	**€ 6.045**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 21,4% prima dei costi e al 17,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND_LU0195948665** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, negli Stati Uniti Il Fondo puo' investire in misura minore in: titoli emessi da societa' private e investimenti privati in public equity e societa' di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attivita') Il team d'investimento si concentra su societa' di alta qualita' che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.401**	**€ 761**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,99%	-27,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.566**	**€ 7.869**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,34%	-2,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.496**	**€ 25.591**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,96%	12,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.673**	**€ 34.639**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,73%	16,80%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.221**	**€ 27.639**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 356**	**€ 4.824**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,4% prima dei costi e al 12,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND_LU0195951024** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Templeton China Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, in Cina, Hong Kong e Taiwan Il Fondo puo' investire in misura minore in: azioni i cui principali mercati di negoziazione sono Cina, Hong Kong e Taiwan o il cui rendimento e' legato ad attivita' o monete di tali paesi azioni od obbligazioni emesse da societa' di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese, incluso qualsiasi altro mercato emergente Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che, a suo giudizio, sono destinati a offrire le migliori opportunita' di aumento di valore a lungo termine.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.220**	**€ 300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,80%	-35,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.140**	**€ 4.287**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,60%	-10,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.136**	**€ 10.238**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,36%	0,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.044**	**€ 20.446**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,44%	9,35%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.656**	**€ 11.057**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 408**	**€ 3.687**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND_LU0316492775** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualunque qualita' emesse da governi ed entita' legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di qualunque qualita' emesse da societa' situate in qualsiasi paese obbligazioni di entita' sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) Il Fondo puo' fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.443**	**€ 5.148**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,57%	-9,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.387**	**€ 5.969**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,13%	-7,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.491**	**€ 7.168**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,09%	-4,65%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.889**	**€ 8.159**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,89%	-2,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.914**	**€ 7.741**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2017 e dicembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 358**	**€ 2.097**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,2% prima dei costi e al -4,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND_LU0316493237** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualsivoglia qualita' (compresi titoli di qualita' inferiore come, per esempio, titoli non-investment grade) emesse da governi, entita' legate a governi e/o societa' in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo puo' investire in misura minore in: titoli garantiti da ipoteca e da attivita' obbligazioni di entita' sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) quote di altri fondi comuni (al massimo il 10% del patrimonio)
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.178**	**€ 4.763**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,22%	-10,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.492**	**€ 5.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,08%	-8,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.518**	**€ 6.445**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,82%	-6,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.061**	**€ 7.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,61%	-3,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.946**	**€ 6.960**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2017 e dicembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 362**	**€ 2.044**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -2,6% prima dei costi e al -6,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
FTGF ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY "P" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FTGF ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY "P" (USD) ACC_IE00B23Z8S99** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
7 Il fondo investira' in azioni di societa' statunitensi di dimensioni piccole e molto piccole. Il fondo investira' in azioni di societa' ritenute sottovalutate dai gestori di portafoglio. Il fondo investira' generalmente in 250-300 titoli azionari. Il fondo investira' in societa' che a giudizio dei gestori di portafoglio hanno il potenziale per un miglioramento finanziario.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.037**	**€ 1.187**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,63%	-23,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.963**	**€ 6.765**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,37%	-4,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.829**	**€ 20.412**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,29%	9,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 23.005**	**€ 24.763**
	Rendimento medio per ciascun anno	130,05%	12,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.454**	**€ 22.045**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 354**	**€ 4.206**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC_LU0329430473** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del comparto consiste nel conseguire un incremento del capitale a lungo termine. A tal fine, il Comparto investe a livello mondiale in azioni di società selezionate con marchi consolidati, che offrono prodotti e servizi nel settore dei beni di lusso. Il Comparto investe almeno i 2/3 del patrimonio in societa' attive nel settore dei beni di lusso. Il Comparto seleziona le societa' leader del settore del lusso che dispongono di marchi di eccellenza, offrono prodotti di qualita' eccezionale e puntano costantemente all'innovazione.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.827**	**€ 1.643**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,73%	-20,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.910**	**€ 7.022**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,90%	-4,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.461**	**€ 16.921**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,61%	6,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.932**	**€ 19.893**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,32%	8,98%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.030**	**€ 18.274**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 404**	**€ 4.240**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC_LU0234572450** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti simili relativi a societa' dei mercati emergenti. Tali societa' hanno sede o generano una quota predominante dei loro utili o ricavi nei mercati emergenti. Il Comparto puo' anche investire in societa' con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investira' piu' del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto puo' investire, fino al 30%, in titoli azionari della Cina continentale direttamente tramite il programma Stock Connect o il programma per gli investitori istituzionali esteri qualificati in renminbi, o indirettamente attraverso prodotti con accesso alle azioni. Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato e' un contratto stipulato tra due o piu' parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attivita' sottostanti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.851**	**€ 2.233**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,49%	-17,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.794**	**€ 6.339**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,06%	-5,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.398**	**€ 13.286**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,98%	3,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.566**	**€ 22.043**
	Rendimento medio per ciascun anno	55,66%	10,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.958**	**€ 14.349**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 403**	**€ 3.889**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
GOLDMAN SACHS EUROPE CORESM EQUITY PORTFOLIO "I" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS EUROPE CORESM EQUITY PORTFOLIO "I" ACC_LU0234682044** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti simili relativi a societa' europee. Tali titoli sono azioni di societa' che hanno sede in Europa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto puo' anche investire in societa' con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto utilizza la strategia CORE, un modello proprietario multi-fattoriale sviluppato da Goldman Sachs che mira a prevedere i rendimenti sui titoli. Il Comparto non investira' piu' del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato e' un contratto stipulato tra due o piu' parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attivita' sottostanti. Il termine 'CORE' e' un marchio di servizio registrato di Goldman Sachs & Co.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.424**	**€ 2.494**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,76%	-15,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.046**	**€ 8.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,54%	-1,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.031**	**€ 15.492**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,31%	5,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.854**	**€ 18.318**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,54%	7,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.686**	**€ 16.731**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 3.872**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
GOLDMAN SACHS GLOBAL FUTURE GENERATIONS EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS GLOBAL FUTURE GENERATIONS EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR) ACC_LU1820776075** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti analoghi relativi a societa' in tutto il mondo, che secondo il Consulente per gli investimenti beneficiano del comportamento della generazione dei Millennial (definiti come individui nati tra il 1980 e il 1999). Il Comparto avra' partecipazioni concentrate e potra' avere un'esposizione significativa in specifici settori tra cui, a titolo esemplificativo ma non limitativo, quelli tecnologici e dei beni di consumo. La concentrazione e l'esposizione a settori specifici possono cambiare nel tempo. Il Comparto non investira' piu' del 33% del patrimonio in altri tipi di societa', strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto non investira' piu' di un decimo delle sue attivita' in altri organismi d'investimento collettivo. Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Il Comparto puo' investire fino al 30% del suo attivo netto, o fino a un'altra soglia limite stabilita di volta in volta dall'Autorita' di regolamentazione competente, direttamente in titoli azionari della RPC (ad esempio, attraverso il programma Stock Connect (Stock Connect) o il programma per investitori istituzionali esteri qualificati in Renminbi (Programma RQFII)), o indirettamente (ad esempio, attraverso Prodotti di Accesso o Fondi Autorizzati che investono in azioni A cinesi).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.059**	**€ 1.192**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,41%	-23,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.333**	**€ 6.998**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,67%	-4,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.923**	**€ 18.274**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,23%	7,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.354**	**€ 26.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	63,54%	12,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.562**	**€ 19.736**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 364**	**€ 4.001**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2_LU0196036015** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON HORIZON**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Rendimento target: Sovraperformare l'Indice Russell/Nomura SmallCap del 2,5 % l'anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di societa' di minori dimensioni e qualsiasi settore del Giappone. Il Fondo puo' inoltre investire in altre attivita', tra cui societa' di qualsiasi dimensione, liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimentipuo'usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo piu' efficiente. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'Indice Russell/Nomura Small Cap, il quale rappresenta largamente le societa' in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo e il livello al di sopra del quale possono essere addebitate le commissioni legate al rendimento (ove applicabile).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.997**	**€ 2.213**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,03%	-17,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 8.187**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,20%	-2,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 19.335**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,00%	8,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.619**	**€ 27.471**
	Rendimento medio per ciascun anno	76,19%	13,46%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.075**	**€ 20.882**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 407**	**€ 4.238**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,5% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,3%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC_LU0432616810** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **INVESCO GT AM PLC (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale positivo durante un ciclo di mercato, mantenendo una correlazione moderata agli indici dei mercati finanziari tradizionali. Il Fondo intende acquisire esposizione principalmente ad azioni di societa', strumenti obbligazionari (emessi da governi o societa', con un rating minimo B- secondo l'agenzia di rating Standard and Poor's, o rating equivalente) e materie prime di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione ad attivita' che evidenzieranno prevedibilmente risultati diversi in tutte e tre le fasi del ciclo di mercato, ossia recessione, crescita non inflazionistica e crescita inflazionistica. Il Fondo fara' un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o (ii) raggiungere gli obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo e' gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non e' vincolato da un parametro oggettivo di riferimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.819**	**€ 4.694**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,81%	-10,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.092**	**€ 7.295**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,08%	-4,41%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.080**	**€ 9.789**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	-0,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.153**	**€ 11.389**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,53%	1,88%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.592**	**€ 10.572**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 418**	**€ 2.909**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)_IE0009531603** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON CAPITAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo si prefigge di ottenere un elevato reddito corrente, investendo in obbligazioni e altri titoli di debito (titoli di debito emessi da governi o società, che possono essere acquistati e venduti e che danno diritto a percepire un reddito). La crescita dell'investimento è un obiettivo secondario. Il Fondo si concentra prevalentemente sugli investimenti nelle obbligazioni ad alto rendimento e in altri titoli di debito di emittenti statunitensi (societa' aventi sede o operanti negli Stati Uniti o che traggono una parte significativa dei loro ricavi o profitti da quest'area). I titoli di debito ad alto rendimento (o "obbligazioni spazzatura") hanno un rating inferiore all'investment grade, come definito dalle agenzie di rating creditizio, a causa di un maggiore rischio di non essere rimborsati o, qualora sprovvisti di rating, sono di qualita' simile. In genere i titoli di debito ad alto rendimento offrono un reddito maggiore. Il Fondo puo' inoltre investire fino al 25% del suo valore in emittenti non statunitensi, che possono anche essere ad alto rendimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.132**	**€ 5.284**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,68%	-8,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.875**	**€ 7.932**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,25%	-3,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.067**	**€ 9.208**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,67%	-1,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.024**	**€ 10.691**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,24%	0,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.577**	**€ 9.945**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 395**	**€ 2.693**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR_LU0208853274** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale investendo principalmente in azioni di società impegnate nel settore delle risorse naturali, molte delle quali si trovano ancora nello stadio iniziale di esplorazione. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) in azioni e titoli legati ad azioni di societa' impegnate nel settore delle risorse naturali a livello globale. Per societa' impegnate nel settore delle risorse naturali si intendono quelle societa' impegnate nella ricerca per lo sviluppo, la raffinazione, la produzione e la commercializzazione di risorse naturali e dei prodotti da esse derivati. Una parte sostanziale degli attivi del Comparto puo' essere investito in mercati al alto rischio e in societa' a bassa capitalizzazione. L'esposizione in Azioni puo' essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione in Azioni puo' essere ottenuta, in misura limitata, anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.637**	**€ 1.135**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,63%	-23,82%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.767**	**€ 4.655**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,33%	-9,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.882**	**€ 13.029**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,18%	3,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.303**	**€ 21.892**
	Rendimento medio per ciascun anno	73,03%	10,29%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.364**	**€ 14.072**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 515**	**€ 4.691**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,7%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES_LU0095938881** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Conseguire una crescita del capitale superiore a quella del benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Il patrimonio e' investito in via prevalente, direttamente o tramite derivati, in azioni, strumenti su indici di materie prime, titoli convertibili, titoli di debito, valute, liquidita' e strumenti equivalenti. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto puo' inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto puo' investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli onshore della PRC incluse le Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. L'allocazione puo' variare sensibilmente e il Comparto puo' essere concentrato in o avere di volta in volta un'esposizione lunga netta o corta netta a taluni mercati, settori o valute.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.210**	**€ 5.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,90%	-8,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.464**	**€ 7.544**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,36%	-3,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.003**	**€ 9.379**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,03%	-0,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.397**	**€ 12.527**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,97%	3,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.503**	**€ 10.129**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 540**	**€ 3.723**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	5,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G EMERGING MARKETS EQUITY INDEX "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G EMERGING MARKETS EQUITY INDEX "I" (EUR) ACC_IE00BYX5XY48** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a replicare la performance del mercato azionario dei mercati emergenti, rappresentato dall'MSCI Emerging Markets Index (l'"Indice"). Nella misura del possibile, il Fondo investe principalmente in azioni societarie che compongono l'Indice, in proporzione analoga alle ponderazioni dei componenti dell'Indice. L'Indice e' costituito da un'ampia varieta' di azioni emesse da societa' di medie e grandi dimensioni operanti in Paesi in rapida crescita o in via di sviluppo. Il Fondo puo' utilizzare derivati per ridurre il rischio o i costi; o generare capitale o reddito aggiuntivo senza alcun rischio o con un livello accettabile di basso rischio; o gestire l'effetto dei tassi di cambio. Il Fondo puo' inoltre effettuare operazioni di prestito titoli. In tale circostanza esso presta a terzi i suoi investimenti allo scopo di generare reddito supplementare e per compensare i propri costi. Il Prospetto del Fondo fornisce maggiori informazioni sulle operazioni di prestito titoli. Il Fondo e' considerato a gestione passiva, in quanto mira a replicare l'Indice. Poiche' il Fondo non persegue una strategia di replica di indici sintetici, non si prevede l'insorgere di alcun rischio di controparte in relazione alla strategia di replica di indici del Fondo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.474**	**€ 2.569**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,26%	-15,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.772**	**€ 7.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,28%	-3,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.165**	**€ 11.407**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	1,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.364**	**€ 14.399**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,64%	4,66%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.690**	**€ 12.319**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 299**	**€ 2.559**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G EMERGING MARKETS EQUITY INDEX "I" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G EMERGING MARKETS EQUITY INDEX "I" (USD) ACC_IE000IEYY4S0** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a replicare la performance del mercato azionario dei mercati emergenti, rappresentato dall'MSCI Emerging Markets Index (l'"Indice"). Nella misura del possibile, il Fondo investe principalmente in azioni societarie che compongono l'Indice, in proporzione analoga alle ponderazioni dei componenti dell'Indice. L'Indice e' costituito da un'ampia varieta' di azioni emesse da societa' di medie e grandi dimensioni operanti in Paesi in rapida crescita o in via di sviluppo. Il Fondo puo' utilizzare derivati per ridurre il rischio o i costi; o generare capitale o reddito aggiuntivo senza alcun rischio o con un livello accettabile di basso rischio; o gestire l'effetto dei tassi di cambio. Il Fondo puo' inoltre effettuare operazioni di prestito titoli. In tale circostanza esso presta a terzi i suoi investimenti allo scopo di generare reddito supplementare e per compensare i propri costi. Il Prospetto del Fondo fornisce maggiori informazioni sulle operazioni di prestito titoli. Il Fondo e' considerato a gestione passiva, in quanto mira a replicare l'Indice. Poiche' il Fondo non persegue una strategia di replica di indici sintetici, non si prevede l'insorgere di alcun rischio di controparte in relazione alla strategia di replica di indici del Fondo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.290**	**€ 2.545**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,10%	-15,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.693**	**€ 7.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,07%	-3,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.175**	**€ 11.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,75%	1,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.024**	**€ 16.427**
	Rendimento medio per ciascun anno	60,24%	6,40%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.701**	**€ 12.553**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 299**	**€ 2.597**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G EMRG MKTS GOVER BOND (USD) INDX FUND SHARE "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G EMRG MKTS GOVER BOND (USD) INDX FUND SHARE "I" (EUR) ACC_IE00BD6FXH77** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a replicare la performance del mercato dei titoli di Stato dei mercati emergenti rappresentato dal JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente in titoli di Stato (un tipo di prestito che paga interessi) che costituiscono l'Indice. L'Indice e' costituito da obbligazioni emesse in dollari statunitensi dai governi di paesi in via di sviluppo. Il Fondo mirera' a replicare l'Indice utilizzando tecniche di "campionamento" degli indici allo scopo di selezionare titoli accertandosi di avere caratteristiche simili all'Indice, senza necessariamente detenere tutti i costituenti dell'Indice. Sebbene si preveda che il Fondo replichi l'Indice il piu' fedelmente possibile, in linea generale la sua performance non corrispondera' esattamente a quella dell'Indice replicato. Le obbligazioni in cui il Fondo investe saranno una combinazione di obbligazioni sub-investment grade, investment grade e prive di rating. La combinazione sara' molto simile a quella dell'Indice. Le obbligazioni di tipo investment grade e sub-investment grade sono obbligazioni che hanno ricevuto un rating di credito da un'agenzia di rating. I rating di credito danno un'indicazione della probabilita' che l'emittente di un'obbligazione sara' in grado di pagare gli interessi e rimborsare il prestito puntualmente. Le obbligazioni con rating sub-investment grade sono valutate come a rischio piu' alto, mentre le obbligazioni con rating investment grade sono valutate come a rischio piu' basso. Le obbligazioni prive di rating non sono state valutate da un'agenzia di rating.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.016**	**€ 5.187**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,84%	-8,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.234**	**€ 6.538**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,66%	-5,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 7.413**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,60%	-4,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.366**	**€ 8.879**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,66%	-1,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.431**	**€ 8.006**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 341**	**€ 2.102**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,8% prima dei costi e al -4,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G EMRG MKTS GOVER BOND (USD) INDX FUND SHARE "I" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G EMRG MKTS GOVER BOND (USD) INDX FUND SHARE "I" (USD) ACC_IE00BJ9NDG92** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo mira a replicare la performance del mercato dei titoli di Stato dei mercati emergenti rappresentato dal JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente in titoli di Stato (un tipo di prestito che paga interessi) che costituiscono l'Indice. L'Indice e' costituito da obbligazioni emesse in dollari statunitensi dai governi di paesi in via di sviluppo. Il Fondo mirera' a replicare l'Indice utilizzando tecniche di "campionamento" degli indici allo scopo di selezionare titoli accertandosi di avere caratteristiche simili all'Indice, senza necessariamente detenere tutti i costituenti dell'Indice. Sebbene si preveda che il Fondo replichi l'Indice il piu' fedelmente possibile, in linea generale la sua performance non corrispondera' esattamente a quella dell'Indice replicato. Le obbligazioni in cui il Fondo investe saranno una combinazione di obbligazioni sub-investment grade, investment grade e prive di rating. La combinazione sara' molto simile a quella dell'Indice. Le obbligazioni di tipo investment grade e sub-investment grade sono obbligazioni che hanno ricevuto un rating di credito da un'agenzia di rating. I rating di credito danno un'indicazione della probabilita' che l'emittente di un'obbligazione sara' in grado di pagare gli interessi e rimborsare il prestito puntualmente. Le obbligazioni con rating sub-investment grade sono valutate come a rischio piu' alto, mentre le obbligazioni con rating investment grade sono valutate come a rischio piu' basso. Le obbligazioni prive di rating non sono state valutate da un'agenzia di rating.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.566**	**€ 4.686**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,34%	-10,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.777**	**€ 7.709**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,23%	-3,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.087**	**€ 9.502**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,87%	-0,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.445**	**€ 12.191**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,45%	2,87%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.601**	**€ 10.262**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 351**	**€ 2.389**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G GLOBAL SMALL CAP EQUITY INDEX "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G GLOBAL SMALL CAP EQUITY INDEX "I" (EUR) ACC_IE00BDZTSY26** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nell'offrire agli investitori un rendimento in linea con quello del mercato azionario a bassa capitalizzazione del mondo sviluppato, rappresentato dal MSCI World Small Cap Index (USD) (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente nelle azioni societarie che compongono l'Indice. L'Indice consiste in un'ampia varieta' di azioni emesse da piccole societa' dei paesi sviluppati. Il Fondo mirera' a replicare l'Indice utilizzando tecniche di "campionamento" degli indici allo scopo di selezionare titoli accertandosi di avere caratteristiche simili all'Indice,senza necessariamente detenere tutti i costituenti dell'Indice. Sebbene si preveda che il Fondo replichi l'Indice il piu' fedelmente possibile, in linea generale la sua performance non corrispondera' esattamente a quella dell'Indice replicato. Il Fondo puo' utilizzare derivati per ridurre il rischio o i costi; o generare capitale o reddito aggiuntivo senza alcun rischio o con un livello accettabile di basso rischio; o gestire l'effetto dei tassi di cambio. Il Fondo puo' anche effettuare operazioni di prestito titoli. In tale circostanza esso presta a terzi i suoi investimenti allo scopo di generare reddito supplementare e per compensare i propri costi. Il Prospetto del Fondo fornisce maggiori informazioni sulle operazioni di prestito titoli.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.205**	**€ 2.376**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,95%	-16,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.730**	**€ 7.719**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,70%	-3,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.574**	**€ 14.551**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,74%	4,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.453**	**€ 18.005**
	Rendimento medio per ciascun anno	64,53%	7,63%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.160**	**€ 15.715**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 303**	**€ 2.999**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
L&G GLOBAL SMALL CAP EQUITY INDEX "I" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **L&G GLOBAL SMALL CAP EQUITY INDEX "I" (USD) ACC_IE0003IMV8I3** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LGIM MGRS (EUROPE) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nell'offrire agli investitori un rendimento in linea con quello del mercato azionario a bassa capitalizzazione del mondo sviluppato, rappresentato dal MSCI World Small Cap Index (USD) (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente nelle azioni societarie che compongono l'Indice. L'Indice consiste in un'ampia varieta' di azioni emesse da piccole societa' dei paesi sviluppati. Il Fondo mirera' a replicare l'Indice utilizzando tecniche di "campionamento" degli indici allo scopo di selezionare titoli accertandosi di avere caratteristiche simili all'Indice,senza necessariamente detenere tutti i costituenti dell'Indice. Sebbene si preveda che il Fondo replichi l'Indice il piu' fedelmente possibile, in linea generale la sua performance non corrispondera' esattamente a quella dell'Indice replicato. Il Fondo puo' utilizzare derivati per ridurre il rischio o i costi; o generare capitale o reddito aggiuntivo senza alcun rischio o con un livello accettabile di basso rischio; o gestire l'effetto dei tassi di cambio. Il Fondo puo' anche effettuare operazioni di prestito titoli. In tale circostanza esso presta a terzi i suoi investimenti allo scopo di generare reddito supplementare e per compensare i propri costi. Il Prospetto del Fondo fornisce maggiori informazioni sulle operazioni di prestito titoli.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.013**	**€ 2.152**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,87%	-17,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.996**	**€ 7.723**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,04%	-3,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.621**	**€ 14.971**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,21%	5,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.754**	**€ 19.535**
	Rendimento medio per ciascun anno	57,54%	8,73%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.214**	**€ 16.169**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 303**	**€ 2.998**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC_LU0563304459** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto è gestito attivamente. Il Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Corporates 500MM TR Index è utilizzato a fini di confronto della performance e di monitoraggio interno del rischio, senza particolari vincoli per gli investimenti del comparto. I titoli in cui investe il comparto possono essere simili a quelli inclusi nell'indice in misura variabile nel tempo, ma si prevede che le loro ponderazioni differiscano sostanzialmente. La performance del comparto potrebbe discostarsi in misura sostanziale da quella dell'indice. L'obiettivo del comparto e' realizzare reddito regolare e crescita di capitale investendo in obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e a breve termine di emittenti non governativi denominati in EUR a cavallo fra gli universi alta qualita' e alto rendimento (ossia con giudizio BBB, BB o equivalente).
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.928**	**€ 6.286**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,72%	-6,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.928**	**€ 8.027**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,72%	-3,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 8.864**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,70%	-1,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.140**	**€ 10.496**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,40%	0,69%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.581**	**€ 9.574**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 349**	**€ 2.373**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC_LU0209992170** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo del comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il comparto investe principalmente in titoli azionari emessi da societa' di tutto il mondo la cui attivita' ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). Il comparto segue un approccio di investimento attivo con convinzioni forti. Il comparto mira a investire in societa' di alta qualita' con modelli finanziari, prassi aziendali e modelli operativi sostenibili, che dimostrano resilienza e la capacita' di evolversi e trarre vantaggio dalle tendenze strutturali di lungo termine utilizzando le metodologie e gli strumenti proprietari di Definizione del profilo ESG e di sostenibilita' di LOIM. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle societa'. Il risultato e' un portafoglio costituito da azioni di 40-80 societa' diverse. Il Gestore e' autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP, ma non nell'ambito della strategia d'investimento. Nell'ambito dell'esposizione ai Mercati emergenti, il comparto puo' investire fino al 20% del patrimonio netto in azioni emesse da societa' con sede principale nella Cina continentale (comprese le Azioni A cinesi). Il comparto investe in un portafoglio diversificato di azioni emesse da societa' di tutto il mondo la cui crescita futura dipende in larga misura dal tema dell'invecchiamento della popolazione. Le aziende selezionate possono essere societa' a piccola o media capitalizzazione (considerate tali nei loro rispettivi mercati) e societa' costituite o attive principalmente nei mercati emergenti. Questo comparto potrebbe non essere appropriato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.109**	**€ 2.385**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,91%	-16,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.886**	**€ 6.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,14%	-5,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.541**	**€ 12.279**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,41%	2,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.670**	**€ 18.205**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,70%	7,78%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.123**	**€ 13.262**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 381**	**€ 3.470**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD_IE00B23XCZ83** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NATIXIS IRELAND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo d'investimento di Natixis International Funds (Dublin) I - Loomis Sayles Multisector Income Fund (il Fondo) consiste nell'ottenere rendimenti elevati attraverso i redditi e la crescita del capitale. Il Fondo investe almeno il 80% del suo patrimonio complessivo in titoli destinati al pagamento di interessi periodici fissi ed eventuali rendimenti del capitale investito in data futura ("Titoli a reddito fisso). Il Fondo puo' investire in Titoli a reddito fisso emessi da societa', emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da autorita' o agenzie statunitensi o da enti sovranazionali (ad esempio la Banca mondiale), titoli senza cedola (cioe' che non generano regolari interessi attivi ma che sono venduti a un prezzo inferiore a quello nominale), carta commerciale (strumenti di debito a breve scadenza non garantiti), titoli oggetto della Regulation S (titoli inizialmente offerti solo al di fuori degli Stati Uniti e unicamente a cittadini non statunitensi, la cui offerta iniziale non e' soggetta alla legislazione statunitense sui titoli, compresi i requisiti di registrazione previsti per gli Stati Uniti), in titoli di cui alla Rule 144A (titoli statunitensi a offerta privata), titoli convertibili e titoli il cui valore e flussi reddituali derivano e sono garantiti da un paniere di attivi specifici o da mutui ipotecari cartolarizzati

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.315**	**€ 4.426**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,85%	-10,99%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.770**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,30%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.161**	**€ 10.531**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,61%	0,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.530**	**€ 12.274**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,30%	2,97%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.685**	**€ 11.374**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 376**	**€ 2.696**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC_LU1670707873** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario europeo, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG. Investimenti core: almeno l'80% del Fondo e' investito in azioni di societa' di qualunque settore e dimensione, che hanno sede, o svolgono la maggior parte della propria attivita', in Europa. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo puo' investire in liquidita' o in attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il Fondo adotta una strategia 'value, investendo in societa' convenienti e poco apprezzate, la cui quotazione azionaria non riflette, secondo il gestore degli investimenti, il valore sottostante dell'azienda. I titoli vengono selezionati sulla base dei loro meriti individuali, tramite una combinazione di screening incentrato sul valore e analisi qualitativa. I principali driver di rendimento dovrebbero essere lo stile value e la selezione generale dei titoli, piuttosto che singoli settori o titoli.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.399**	**€ 2.425**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,01%	-16,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.527**	**€ 9.263**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,73%	-0,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.919**	**€ 13.612**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,19%	3,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.606**	**€ 16.484**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,06%	6,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.557**	**€ 14.701**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 374**	**€ 3.578**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
M&G GLOBAL DIVIDEND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G GLOBAL DIVIDEND_LU1670710232** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo punta a generare: una combinazione di reddito e crescita del capitale per garantire un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un qualsiasi periodo di cinque anni applicando i criteri ESG; una distribuzione del reddito che aumenta ogni anno in dollari USA. Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo e' effettuato in azioni di societa' afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo e' concentrato e possiede solitamente azioni in meno di 50 societa'. Il Fondo puo' investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e lo Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo puo' investire in altri fondi e in liquidita' o in attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il gestore degli investimenti si concentra su societa' con potenzialita' di crescita dei dividendi nel lungo periodo e seleziona titoli caratterizzati da diverse fonti di crescita dei dividendi, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.108**	**€ 2.832**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,92%	-14,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.821**	**€ 8.428**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,79%	-2,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.783**	**€ 16.576**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,83%	6,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.988**	**€ 19.042**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,88%	8,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.400**	**€ 17.902**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 367**	**€ 3.870**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A_LU1670724704** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attivita' entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% dei titoli a reddito fisso (inclusi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attivita'); fino al 20% delle azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e societa' di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo puo' investire in obbligazioni di qualsiasi qualita' creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualita'. Un minimo del 80% del fondo sara' investito in attivita' denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidita' o attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: a fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.451**	**€ 5.487**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,49%	-8,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.063**	**€ 8.285**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,37%	-2,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.042**	**€ 9.061**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	-1,40%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.333**	**€ 10.268**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,33%	0,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.548**	**€ 9.786**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 367**	**€ 2.497**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND "I" (EUR) ACC_LU0914729453** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NATIXIS AM MIROVA FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cerchera' di investire in societa' quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di societa' che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilita'. Puo' investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilita': energia, mobilita', edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.781**	**€ 2.333**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,19%	-16,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.012**	**€ 7.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,88%	-3,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.049**	**€ 20.677**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,49%	9,51%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.098**	**€ 25.689**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,98%	12,52%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.706**	**€ 22.331**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 434**	**€ 5.104**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14% prima dei costi e al 9,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,7%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z" (EUR) ACC_LU0360476740** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Conseguire una quota interessante di rendimento relativo. Investimenti principali: almeno il 70% del Comparto sara' in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), tra cui titoli garantiti da collaterale (ABS) e prestiti partecipativi e cessioni di prestiti. Politica d'investimento: investire in titoli a reddito fisso denominati in euro emessi da societa', governi o agenzie governative. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunita' relativi alla sostenibilita'. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.008**	**€ 5.998**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,92%	-7,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.040**	**€ 7.693**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,60%	-3,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.009**	**€ 8.667**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	-2,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.874**	**€ 11.335**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,74%	1,81%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.510**	**€ 9.361**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2018 e aprile 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 354**	**€ 2.408**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY_LU0552385535** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie, incluse le ricevute di deposito. Politica d'investimento: investire in societa' situate in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il Consulente, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.779**	**€ 607**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,21%	-29,55%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.941**	**€ 8.783**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,59%	-1,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.141**	**€ 26.202**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,41%	12,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.652**	**€ 49.567**
	Rendimento medio per ciascun anno	56,52%	22,15%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.962**	**€ 28.298**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 353**	**€ 5.240**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17% prima dei costi e al 12,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS QUANTACTIVE GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS QUANTACTIVE GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" (EURHDG) ACC_LU0512093039** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie, inclusi fondi di investimento real estate (REIT). Politica d'investimento: investire in societa' domiciliate in qualsiasi parte del mondo operanti nel settore delle infrastrutture. Per esempio, costruzione e manutenzione di strade, gestione di aeroporti, distribuzione di elettricita' ecc. Se si ricorre a fondi e trust, l'investitore deve sostenere indirettamente anche le spese di gestione correnti di tali investimenti Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusione in relazione a taluni settori, tra cui tabacco, intrattenimento per adulti, gioco d'azzardo e attivita' legate alle armi e limitazioni rispetto a societa' associate a gravi controversie ESG senza rimedio e miglioramento concreto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.714**	**€ 2.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,86%	-15,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.089**	**€ 8.533**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-1,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.359**	**€ 10.701**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,59%	0,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.627**	**€ 13.054**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,27%	3,39%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.913**	**€ 11.557**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 396**	**€ 3.269**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC_LU0360482987** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in societa' con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attivita' immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.241**	**€ 2.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,59%	-15,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.547**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,53%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.876**	**€ 19.974**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,76%	9,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.064**	**€ 25.413**
	Rendimento medio per ciascun anno	30,64%	12,37%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.507**	**€ 21.572**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 353**	**€ 4.189**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR)_LU0360483019** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in societa' con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attivita' immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.210**	**€ 2.124**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,90%	-17,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.803**	**€ 7.886**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,97%	-2,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.659**	**€ 15.633**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,59%	5,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.621**	**€ 19.095**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,21%	8,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.258**	**€ 16.883**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 371**	**€ 3.800**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MORGAN STANLEY INVF GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVF GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC_LU0955011761** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in societa' prevalentemente in paesi sviluppati con posizioni di mercato dominanti, tipicamente sostenute da attivita' immateriali difficili da replicare. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.155**	**€ 2.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,45%	-17,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.572**	**€ 7.896**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,28%	-2,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.579**	**€ 14.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,79%	4,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.131**	**€ 18.067**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,31%	7,67%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.166**	**€ 15.887**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 373**	**€ 3.667**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MSS GLB FIXED INC OPPS "ZH" (EURHDG)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLB FIXED INC OPPS "ZH" (EURHDG)_LU0712124089** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Conseguire un livello interessante di rendimento totale Investimenti principali: almeno il 70% del Comparto sara' in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), tra cui obbligazioni investment grade e ad alto rendimento, titoli garantiti da ipoteche e da collaterale (MBS, ABS). Politica d'investimento: investire in titoli a reddito fisso globali emessi da societa', governi o agenzie governative. Per obbligazioni ad alto rendimento si intendono quelle emesse da societa' classificate con rating inferiore a BBB- da S&P o a Baa3 da Moody's. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunita' relativi alla sostenibilita'. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Societa'

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.704**	**€ 7.258**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,96%	-4,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.704**	**€ 8.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,96%	-2,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.996**	**€ 8.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	-1,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.845**	**€ 10.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,45%	0,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.495**	**€ 9.687**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 400**	**€ 2.696**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC_LU0706093803** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Conseguire un livello interessante di rendimento totale. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto e' in fondi d'investimento (inclusi altri fondi gestiti da Morgan Stanley Investment Management). Politica d'investimento: il patrimonio del Comparto viene ripartito su base tattica tra varie classi di attivita', regioni e paesi, a seconda di dove i gestori scorgono il migliore potenziale di rendimento. Il Comparto e' gestito all'interno di un quadro chiaramente definito e controllato in termini di rischio, gestendo attivamente il livello di volatilita' a fronte di un obiettivo di volatilita' predefinito. L'investitore paghera' anche i costi correnti dei fondi di investimento sottostanti in cui il comparto e' investito. Poiche' il Comparto e' a gestione attiva, la sua gestione non e' vincolata o confrontata a un benchmark.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.137**	**€ 5.756**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,63%	-7,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.386**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,14%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.213**	**€ 10.031**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	0,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.861**	**€ 12.473**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,61%	3,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.744**	**€ 10.834**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 403**	**€ 2.905**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC_LU1511517010** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie, incluse le ricevute di deposito. Politica d'investimento: investire in societa' situate in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il Consulente, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.649**	**€ 474**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,51%	-31,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.097**	**€ 7.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,03%	-3,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.794**	**€ 20.296**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,94%	9,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.482**	**€ 27.576**
	Rendimento medio per ciascun anno	64,82%	13,52%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.413**	**€ 21.919**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 373**	**€ 4.174**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC_LU0360484769** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in grandi societa' con sede o che svolgono la loro attivita' prevalentemente negli Stati Uniti d'America. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa'

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio alta, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	**6**	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.380**	**€ 98**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,20%	-43,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.828**	**€ 5.408**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,72%	-7,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.283**	**€ 14.649**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,83%	4,89%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.912**	**€ 36.884**
	Rendimento medio per ciascun anno	79,12%	17,72%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.975**	**€ 15.821**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 380**	**€ 4.271**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC_IE0033758917** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MUZINICH & CO. INC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo cerca di proteggere il capitale e generare rendimenti interessanti che superano quelli disponibili da Obbligazioni di Stato Benchmark di durata simile. Il Muzinich Enhancedyield Fund investe principalmente in obbligazioni societarie (titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito unitamente agli interessi) con date di scadenza brevi o scadenze brevi. Le obbligazioni sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Durationtoworst denota la sensibilita' di un'obbligazione ai cambiamenti nell'ambiente generale dei tassi di interesse con durate piu' brevi che denotano una minore sensibilita'. e' calcolato assumendo che un'obbligazione venga rimborsata alla data piu' vantaggiosa per l'emittente anche se questa avvenisse prima della data di scadenza prevista dell'obbligazione. Queste obbligazioni sono quotate principalmente in valute europee e anche in dollari statunitensi e sono negoziate su borse riconosciute. Il portafoglio mantiene un rating investment grade medio, ma puo' essere investito fino al 40% in obbligazioni subinvestment grade. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio e' ben diversificato tra oltre 100 emittenti obbligazionari e 20 settori.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.843**	**€ 8.276**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,57%	-4,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.986**	**€ 8.841**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,14%	-3,03%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.964**	**€ 9.445**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	-1,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.903**	**€ 10.077**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,03%	0,19%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.459**	**€ 10.862**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 346**	**€ 1.344**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC_IE0005315449** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MUZINICH & CO. INC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo cerca di generare rendimenti interessanti e proteggere il capitale. Il Muzinich Europeyield Fund investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento (sub investment grade), che sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Le obbligazioni sono principalmente quotate in valute europee o emesse da societa' europee. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio e' ben diversificato tra oltre 60 emittenti obbligazionari e 20 settori. Il Gestore degli Investimenti puo' utilizzare derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e le relative attivita', mercati e valute. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore e' legato al prezzo di un'attivita' sottostante. Il Fondo e' gestito attivamente e gestito su base interamente discrezionale. Il Fondo non e' gestito in riferimento ad alcun benchmark. Se si investe in Quote ad accumulazione, il reddito netto sara' reinvestito nel Fondo per conto degli investitori.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.812**	**€ 5.973**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,88%	-7,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.265**	**€ 8.892**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,35%	-1,66%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.258**	**€ 9.943**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,58%	-0,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.653**	**€ 11.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,53%	1,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.796**	**€ 10.739**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 404**	**€ 2.883**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC_LU0445386955** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da societa', istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo puo' detenere piu' del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidita' e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.608**	**€ 4.901**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,92%	-9,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.018**	**€ 7.251**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,82%	-4,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.046**	**€ 11.386**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,46%	1,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.212**	**€ 12.903**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,12%	3,71%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.553**	**€ 12.297**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 441**	**€ 3.263**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC_LU0607983383** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da societa', istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities e mortgage-backed securities, o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo puo' detenere piu' del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidita' e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.377**	**€ 3.266**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,23%	-13,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.523**	**€ 6.293**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,77%	-5,62%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.157**	**€ 13.665**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,57%	3,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.075**	**€ 16.803**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,75%	6,70%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.680**	**€ 14.758**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 487**	**€ 4.559**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged_LU0351545669** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un adeguato rendimento tramite un processo d'investimento Stable Equities. Trattasi di un processo d'investimento quantitativo che punta a individuare azioni con un andamento stabile dei rendimenti e delle quotazioni, nonché valutazioni contenute. Il processo privilegia ad esempio società con utili, dividendi e cash flow stabili. Almeno 2/3 del patrimonio netto del comparto saranno investiti in azioni di societa' di tutto il mondo. In aggiunta a quanto sopra, il comparto puo' investire in altri valori mobiliari. Il comparto puo' investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in Azioni Cina A tramite Stock Connect. Il comparto puo' investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Il comparto puo' detenere liquidita' in via accessoria. Il comparto puo' essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Nel comparto, la maggior parte delle esposizioni valutarie e' coperta nella valuta di base.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.812**	**€ 3.091**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,88%	-13,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.551**	**€ 8.237**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,49%	-2,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.444**	**€ 13.077**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,44%	3,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.208**	**€ 16.026**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,08%	6,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.010**	**€ 14.123**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 3.567**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR_LU0915363070** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/ OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset- backed securities, fino al 5% in obbligazioni societarie in default (in conseguenza di partecipazioni in obbligazioni societarie in default. Il fondo non investira' attivamente in obbligazioni societarie in default) e fino al 2,5% in azioni (in conseguenza di partecipazioni in titoli in default), o avere un'esposizione massima, rispettivamente, fino al 20%, al 5% e al 2,5% a tali titoli. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.389**	**€ 6.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,11%	-6,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.796**	**€ 8.187**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,04%	-2,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.888**	**€ 8.895**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,12%	-1,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.575**	**€ 9.928**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,75%	-0,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.371**	**€ 9.606**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 345**	**€ 2.280**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR_LU0351545230** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale e conseguire un reddito relativamente stabile. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in azioni e in diverse altre classi di attivita', come obbligazioni emesse da societa', istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi e strumenti del mercato monetario. Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 10% a tali titoli. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.566**	**€ 5.152**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,34%	-9,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.955**	**€ 7.971**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,45%	-3,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.040**	**€ 9.603**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	-0,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.201**	**€ 10.981**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,01%	1,35%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.545**	**€ 10.371**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 393**	**€ 2.712**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ODDO AVENIR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ODDO AVENIR_FR0000989899** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ODDO ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo ha l'obiettivo di conseguire una performance superiore a quella del proprio indice di riferimento (90% MSCI SMID France (NR) + (10% €STR + 8,5 punti base) in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, tenendo conto dei criteri ESG. Il Fondo e' un Fondo di selezione dei titoli ed e' gestito in modo attivo e discrezionale, con riferimento al suo indicatore. Il portafoglio del Fondo e' costantemente investito per almeno il 75% in Azioni idonee al Plan d'Epargne en Actions (PEA) (per almeno il 70% in azioni francesi). L'universo d'investimento del Fondo e' costituito dai titoli che compongono l'MSCI SMID France NR, nonche' da altri titoli di societa' con sede legale nell'Unione europea o nello Spazio economico europeo (SEE) e con capitalizzazione compresa tra 500 milioni e 10 miliardi di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). In via accessoria, il Fondo puo' anche investire in titoli di societa' situate nella stessa area geografica con una capitalizzazione di mercato inferiore a 500 milioni di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). La composizione del portafoglio del Fondo puo' differire in misura significativa dalla ripartizione dell'indice di riferimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.229**	**€ 2.099**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,71%	-17,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.447**	**€ 6.674**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,53%	-4,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.471**	**€ 13.736**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,71%	4,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.910**	**€ 18.889**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,10%	8,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.042**	**€ 14.835**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 488**	**€ 4.691**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR_FR0010234351** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ODDO ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel sovraperformare l'indice di riferimento mediante un'allocazione flessibile tra i mercati azionari e quelli del reddito fisso in un orizzonte temporale di almeno 3 anni. Il Fondo puo' investire dallo 0 al 100% in azioni negoziate sui mercati regolamentati emesse da societa' aventi sede legale nello Spazio economico europeo (SEE) e/o in un paese europeo membro dell'OCSE. La componente azionaria del Fondo e' investita costantemente per almeno il 60% in azioni emesse da societa' aventi sede legale nell'area euro (al di fuori dell'area euro max 40%). Le azioni possono appartenere a qualsiasi settore economico ed avere qualsiasi capitalizzazione. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti e' limitata al 10%. Il Fondo puo' essere investito dallo 0 al 100% in titres de cre'ances ne'gociables (TCN) o strumenti del mercato monetario o titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine attive (con durata massima di 3 mesi).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.290**	**€ 5.294**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,10%	-8,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.891**	**€ 8.008**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,09%	-3,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.966**	**€ 9.045**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	-1,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.355**	**€ 10.383**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,55%	0,54%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.461**	**€ 9.769**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 470**	**€ 3.137**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PF (LUX) - WATER

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX) - WATER_LU0104884605** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di nalisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.659**	**€ 2.643**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,41%	-15,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.049**	**€ 7.402**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,51%	-3,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.801**	**€ 17.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,01%	7,50%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.717**	**€ 23.887**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,17%	11,50%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.421**	**€ 19.261**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 380**	**€ 4.210**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PF (LUX) – SECURITY R

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX) – SECURITY R_LU0270904351** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe princippalmente in azioni di societa' che forniscono prodotti mirati alla salvezza e sicurezza di sistemi, persone o organizzazioni. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.015**	**€ 1.771**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,85%	-19,45%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.942**	**€ 7.184**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,58%	-4,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.906**	**€ 18.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,06%	8,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.293**	**€ 26.576**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,93%	13,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.542**	**€ 20.034**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 383**	**€ 4.371**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION_LU0386875149** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.731**	**€ 2.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,69%	-17,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.682**	**€ 7.417**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,18%	-3,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.004**	**€ 17.471**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,04%	7,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.612**	**€ 23.152**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,12%	11,06%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.654**	**€ 18.869**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 388**	**€ 4.217**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PHARUS SICAV - TREND PLAYER B

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PHARUS SICAV - TREND PLAYER B_LU1253867763** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PHARUS MG (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo di investimento del Comparto è quello di conseguire una crescita del capitale cercando di cogliere il trend di medio-lungo terminedei mercati finanziari. Il Comparto investira' principalmente in azioni e/o titoli di debito di ogni genere, compresi, a titolo di esempio non esaustivo, obbligazioni societarie, titoli di Stato, obbligazioni convertibili, titoli a reddito fisso, obbligazioni a tasso variabile, obbligazioni indicizzate all'inflazione, strumenti del mercato monetario emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali e/o societari di tutto il mondo senza alcuna restrizione geografica. Il Comparto puo' inoltre investire: - fino al 20% dei suoi attivi in obbligazioni convertibili o CoCo Bond; - fino all'80% dei suoi attivi in azioni; - fino al 10% dei suoi attivi in OICVM e/o altri OIC (tra cui ETF qualificati come OICVM e/o OIC); - fino al 10% degli attivi in certificati idonei e/o strumenti finanziari strutturati che incorporano derivati su indici finanziari e/o su azioni e/o strumenti di debito di qualsiasi tipo e/o strumenti del mercato monetario, tra cui liquidita' e mezzi equivalenti. In questo Comparto non sono consentiti investimenti in titoli di tipo distressed o defaulted. Gli investimenti in obbligazioni prive di rating non possono superare il 15% del patrimonio netto del Comparto. I titoli provvisti di rating devono essere emessi da emittenti con rating Standard & Poor's non inferiore a B- o merito di credito equivalente assegnato da un'altra agenzia di rating. Il Comparto e' stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'articolo 8 dell'SFDR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.645**	**€ 2.356**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,55%	-16,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.964**	**€ 8.042**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,36%	-2,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.457**	**€ 15.561**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,57%	5,68%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.188**	**€ 17.773**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,88%	7,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.025**	**€ 16.806**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2017 e marzo 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 656**	**€ 6.319**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	6,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**2,3%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET - DIGITAL "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET - DIGITAL "I" (EUR) ACC_LU0340554673** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattivita' digitale. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di nalisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.921**	**€ 1.231**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,79%	-23,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.601**	**€ 8.064**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,99%	-2,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.532**	**€ 21.781**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,32%	10,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.021**	**€ 34.142**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,21%	16,59%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.262**	**€ 23.523**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 398**	**€ 5.047**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,6% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC_LU0312383663** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe princippalmente in azioni di societa' che contribuiscono alla riduzione delle emissioni di carbonio, ad esempio preferendo l'energia pulita nel loro processo di produzione. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.148**	**€ 1.115**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,52%	-23,98%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.526**	**€ 7.053**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,74%	-4,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.889**	**€ 18.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,89%	7,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.091**	**€ 23.268**
	Rendimento medio per ciascun anno	70,91%	11,13%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.522**	**€ 19.929**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 389**	**€ 4.340**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC_LU1586215094** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Incrementare il valore del vostro investimento. cercando al contempo un rendimento positivo in qualsiasi condizione del mercato (rendimento assoluto) e la salvaguardia del capitale. Il Comparto e' un fondo feeder di Pictet TR - Corto Europe (il Fondo Master), vale a dire che investe almeno l'85% dei suoi attivi nel Fondo Master. Il Comparto Master investe principalmente in azioni di societa' domiciliate o che svolgono la loro attivita' prevalentemente in Europa, inclusi i paesi di mercati emergenti europei. Il Comparto Master puo' investire in qualsiasi settore e valuta. A causa degli effetti delle commissioni, il rendimento del Comparto non corrisponde esattamente a quello del Fondo Master.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.104**	**€ 6.319**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,96%	-6,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.059**	**€ 8.236**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,41%	-2,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.953**	**€ 9.084**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,47%	-1,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.019**	**€ 9.574**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,19%	-0,62%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.446**	**€ 9.810**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 501**	**€ 3.356**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I_LU0726357444** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni high yield a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni dei tassi d'interesse), incluse le obbligazioni convertibili, denominate in euro (EUR) o abitualmente coperte su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e puo' investire in qualsiasi settore.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.800**	**€ 6.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,00%	-6,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.605**	**€ 8.403**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,95%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.921**	**€ 9.189**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,79%	-1,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.245**	**€ 9.672**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,45%	-0,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.409**	**€ 9.925**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 343**	**€ 2.304**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET FUNDS – HEALTH

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET FUNDS – HEALTH_LU0188500879** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo principalmente in azioni o titoli simili emessi da società operanti nel settore della salute. Il Comparto può investire in qualsiasi paese (compresi i mercati emergenti). Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto puo' servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potra' inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto e' gestito attivamente. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle societa', allo scopo di investire in societa' che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato della salute.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.885**	**€ 2.584**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,15%	-15,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 7.245**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,20%	-3,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 14.461**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,80%	4,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.501**	**€ 22.932**
	Rendimento medio per ciascun anno	65,01%	10,93%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.282**	**€ 15.618**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 387**	**€ 3.791**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC_LU0503631631** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che operano nella catena di valore ambientale dell'energia pulita e dell'acqua,dell'agricoltura, della foresteria e altre. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.400**	**€ 1.982**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,00%	-18,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.789**	**€ 7.144**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,11%	-4,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.024**	**€ 20.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,24%	9,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.823**	**€ 26.401**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,23%	12,90%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.678**	**€ 21.794**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 389**	**€ 4.540**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR_LU0941348897** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Comparto puo' investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Comparto investe in tutto il mondo e puo' investire in qualsiasi settore, valuta e qualita' di credito.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un approccio concentrato sulla gestione del rischio per cercare opportunita' di performance aggiuntive, e persegue una strategia di allocazione degli attivi flessibile. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.948**	**€ 6.158**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,52%	-6,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.592**	**€ 8.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,08%	-2,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.044**	**€ 9.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,44%	-0,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.250**	**€ 10.915**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,50%	1,26%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.551**	**€ 10.574**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 363**	**€ 2.532**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET NUTRITION I EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET NUTRITION I EUR_LU0366533882** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Comparto si propone di ottenere una crescita di capitale investendo prevalentemente le attività del Fondo nelle azioni emesse da società operanti nella catena del valore del settore agricolo. Il Comparto predilige società operanti nella produzione, nell'imballaggio, nella fornitura e nella fabbricazione di attrezzature agricole. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto puo' servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto inoltre puo' investire in prodotti strutturati. Il Comparto e' gestito in modo attivo. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle societa', allo scopo di investire in societa' che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato agricolo

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.032**	**€ 2.699**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,68%	-15,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.007**	**€ 6.374**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,93%	-5,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.295**	**€ 12.772**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,95%	3,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.048**	**€ 17.964**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,48%	7,60%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.839**	**€ 13.794**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 385**	**€ 3.576**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET USD SHORT MID TERM BONDS "I"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET USD SHORT MID TERM BONDS "I"_LU0175073468** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito, e cercando al contempo di ridurre la volatilità. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni di tassi d'interesse) denominate prevalentemente in dollari statunitensi (USD). Il Comparto puo' investire in qualsiasi settore e qualita' di credito. Il Comparto inoltre puo' investire in strumenti del mercato monetario.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti puo' comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG)

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.375**	**€ 5.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,25%	-12,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.428**	**€ 8.572**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,72%	-3,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.976**	**€ 9.767**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,24%	-0,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.100**	**€ 11.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,00%	2,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.473**	**€ 11.233**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2020.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 313**	**€ 1.240**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PICTET-SMARTCITY-I EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET-SMARTCITY-I EUR_LU0503633769** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali societa' possono operare in settori quali mobilita' e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. Il comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un'analisi dei ondamentali della societa' per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.032**	**€ 2.227**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,68%	-17,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.251**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,49%	-3,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.557**	**€ 12.615**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,57%	2,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.462**	**€ 16.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,62%	6,75%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.140**	**€ 13.624**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 380**	**€ 3.531**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG)_IE00B1JC0H05** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento fornendoun accesso efficiente a un'ampia esposizione al mercato creditizio globale tramitel'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso,secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo e' un portafoglio gestito attivamente che mira a raggiungere il suo obiettivod'investimento investendo principalmente in un pool diversificato di titoli e strumentia reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso ovariabile) societari e dei mercati emergenti emessi da societa' o governi di tutto ilmondo. La duration media del fondo sara' normalmente compresa tra +2 e -2 anni rispetto aquella del parametro di riferimento del fondo (un insieme equamente ponderato degliindici Bloomberg Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-BRated Developed Markets High Yield Constrained e JPMorgan EMBI Global (tutticoperti in USD)) (insieme il Parametro di riferimento). La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration,quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento al Parametro di riferimento invirtu' del fatto che il Parametro di riferimento e' utilizzato a fini di misurazione delladuration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaRrelativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono esserecomponenti del Parametro di riferimento e presentare una ponderazione simile aquella del medesimo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.566**	**€ 5.753**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,34%	-7,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.566**	**€ 7.598**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,34%	-3,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.139**	**€ 8.842**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,39%	-1,74%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.049**	**€ 11.297**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,49%	1,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.660**	**€ 9.550**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2015 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 348**	**€ 2.392**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC_IE0030760429** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimentoinvestendo principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso emessida società o governi di paesi dei mercati emergenti di tutto il mondo, secondo iprincipi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo investendo principalmente in una gammadi titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso diinteresse fisso o variabile). Il fondo investira' prevalentemente nei mercati emergenti,cioe' quelle economie che in termini di investimento hanno un livello di sviluppoinferiore. Il fondo concentrera' probabilmente gli investimenti in Asia, Africa, MedioOriente, America Latina e paesi in via di sviluppo europei. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a JPMorgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato a fini dimisurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando lametodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondopossono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quelladell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione delportafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamenteinvestito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration,quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo puo' investire in titoli sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.595**	**€ 4.679**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,05%	-10,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.578**	**€ 8.634**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,22%	-2,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.245**	**€ 10.721**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,45%	1,00%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.621**	**€ 13.862**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,21%	4,78%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.781**	**€ 11.578**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 353**	**€ 2.608**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND_IE00B80G9288** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampiavarietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondariodell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestioneprudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare l'obiettivo investendo almeno due terzi del suopatrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' similiai prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) con scadenze variabili. Ilfondo cerchera' di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampiavarieta' di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimentigenerano di norma elevati livelli di reddito. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa tra 0 e 8anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gliinvestimenti. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tassod'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' allevariazioni dei tassi d'interesse. I titoli saranno sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa. Il fondopuo' investire fino al 50% in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoriaspeculativa sono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono unlivello di reddito superiore. Il fondo puo' investire nei mercati emergenti, cioe' quelle economie che - in termini diinvestimento - hanno un livello di sviluppo inferiore.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.963**	**€ 6.069**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,37%	-6,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.481**	**€ 8.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,19%	-2,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.106**	**€ 9.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,06%	-0,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.187**	**€ 11.095**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,87%	1,50%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.622**	**€ 10.130**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2015 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 330**	**€ 2.286**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND_IE0033666466** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento effettivo dell'investimento, fornendouna copertura nei confronti dell'inflazione investendo principalmente in un portafogliodiversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e di durata intermedia,secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a raggiungere il suo obiettivo investendo in una gamma di titoli estrumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fissoo variabile) indicizzati all'inflazione, emessi da governi e loro enti o agenzie oppureda societa'. Il rendimento effettivo e' pari al rendimento totale al netto del costostimato di inflazione, generalmente misurato in base al cambiamento di unparametro ufficiale di inflazione. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg WorldGovernment Inflation-Linked Bond Index (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e'utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale delfondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti.Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare unaponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definirela composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondopuo' essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto alla duration dell'Indice.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.919**	**€ 4.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,81%	-11,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.976**	**€ 6.942**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,24%	-5,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.985**	**€ 8.823**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,15%	-1,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.783**	**€ 10.955**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,83%	1,31%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.483**	**€ 9.528**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 326**	**€ 2.214**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND_IE0009725304** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento tramitel'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoriad'investimento a scadenza intermedia, secondo i principi di una gestione prudentedegli investimenti. Il fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno due terzi del suopatrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' similia prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da societa' ogoverni di tutto il mondo. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg US AggregateIndex (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato per misurare la duration,calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e afini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componentidell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia,l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o comeobiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamente investito in titoli che nonsono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration,quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, ma potra' investirefino al 10% anche in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativasono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello direddito superiore.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.836**	**€ 4.913**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,64%	-9,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.632**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,68%	-3,28%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.032**	**€ 9.978**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,32%	-0,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.158**	**€ 12.677**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,58%	3,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.537**	**€ 10.777**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 321**	**€ 2.253**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I_AT0000A0SDZ3** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Raiffeisen-GlobalAllocation-StrategiesPlus è un fondo misto. Il Fondo persegue come obiettivo d'investimento una crescita del capitale nel lungo termine dietro accettazione di rischi superiori investe direttamente o tramite strumenti derivati in comparti d'investimento internazionali, ad esempio azioni, obbligazioni/strumenti del mercato monetario, materie prime e valute. Nell'ambito della strategia d'investimento, gli strumenti derivati hanno un'influenza determinante sull'andamento del valore. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo puo' investire oltre il 35 % del patrimonio in titoli/strumenti del mercato monetario dei seguenti emittenti: Austria, Germania, Belgio, Finlandia, Francia, Paesi Bassi. Il Fondo e' gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.944**	**€ 5.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,56%	-9,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.483**	**€ 8.443**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,17%	-2,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.134**	**€ 10.496**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,34%	0,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.432**	**€ 11.258**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,32%	1,71%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.654**	**€ 11.336**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 512**	**€ 3.635**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,5%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT-MIX "I-VTA" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT-MIX "I-VTA" (EUR) ACC_AT0000A1VG68** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Raiffeisen Bilanciato Sostenibile è un fondo misto e il suo obiettivo d'investimento è in particolare il conseguimento di una moderata crescita del capitale. Basandosi su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili), il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformita' a criteri sociali, ecologici ed etici. Allo stesso tempo non avviene alcun investimento in determinati settori come armamenti o biotecnologie genetiche vegetali ne' in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio del Fondo e' investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti) di societa' con sede legale o attivita' principale nell'America del nord, in Europa o in Asia e/o in obbligazioni di emittenti nordamericani, europei o asiatici. Una quota minima pari al 25% del patrimonio del Fondo e' investita direttamente in azioni. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese.Il Fondo e' gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.763**	**€ 5.137**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,37%	-9,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.369**	**€ 8.055**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,31%	-3,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.203**	**€ 11.087**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,03%	1,49%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.600**	**€ 12.377**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,00%	3,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.734**	**€ 11.974**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 350**	**€ 2.590**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
RAIFFEISEN SOSTENIBILE MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN SOSTENIBILE MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC_AT0000A1PKT5** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Raiffeisen Sostenibile Momentum (R) è un fondo azionario e persegue una crescita a lungo termine del capitale dietro accettazione di rischi superiori. Investe una quota minima del 51% del suo patrimonio in azioni o titoli assimilati ad azioni; l'investimento si basa su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili) e avviene esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformita' a criteri sociali, ecologici ed etici.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.377**	**€ 2.024**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,23%	-18,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.039**	**€ 6.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,61%	-5,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.207**	**€ 11.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,07%	2,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.539**	**€ 15.664**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,39%	5,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.738**	**€ 12.722**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 376**	**€ 3.274**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC_LU1700711150** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in titoli azionari nei Paesi sviluppati ed emergenti. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali.Vengono utilizzati modelli valutativi esclusivi per selezionare azioni con buone prospettive di guadagno e una valutazione ragionevole, incluse le societa' che beneficiano della crescente digitalizzazione del settore finanziario. Tali societa' vengono individuate singolarmente sulla base di analisi del trend di settore, approfondimenti con la dirigenza, analisti ed esperti di settore. Il fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile e integra i rischi ESG e di sostenibilita' nel processo di investimento. Inoltre, il fondo applica una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e paesi controversi, oltre a votare e partecipare attivamente.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.125**	**€ 839**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,75%	-26,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.268**	**€ 7.126**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,32%	-4,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.280**	**€ 17.056**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,80%	6,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.165**	**€ 28.173**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,65%	13,82%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.972**	**€ 18.421**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 383**	**€ 4.396**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC_LU0717821077** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni dei Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali.Il fondo investe in numerosi trend di crescita strutturale nell'ambito della spesa al consumo. Il primo trend e' quello della œtrasformazione digitale dei consumi. Il secondo trend riguarda lo sviluppo della œclasse media emergente. Il terzo trend si concentra sull'importanza crescente di œsalute e benessere. I gestori del fondo puntano a selezionare i titoli azionari di quelle che sono strutturalmente le aziende di maggior successo nell'ambito di questi trend. Il fondo promuove le caratteristiche ESG (Environmental, Social and Corporate Governance) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento Inoltre, il fondo applica una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e paesi controversi, oltre a votare e partecipare attivamente.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.870**	**€ 1.228**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,30%	-23,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.556**	**€ 7.618**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,44%	-3,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.307**	**€ 21.485**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,07%	10,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.875**	**€ 31.692**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,75%	15,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.003**	**€ 23.204**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 383**	**€ 4.753**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,2% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC_LU0209860427** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni di societa' europee.La strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive. Il nostro approccio di valutazione sfrutta le errate valutazioni del mercato, ottenendo un portafoglio concentrato di alta qualita' a prezzi interessanti, con il potenziale di sovraperformare il Benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il nostro team di investimento sostenibile integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilita' di ciascuna impresa. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilita' migliore rispetto al Benchmark promuovendo determinate caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.409**	**€ 2.879**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,91%	-14,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.442**	**€ 8.471**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,58%	-2,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.628**	**€ 13.236**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,28%	3,57%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.105**	**€ 14.875**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,05%	5,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.222**	**€ 14.295**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 364**	**€ 3.410**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C_LU0205193807** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Russell 2500 Lagged (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' statunitensi di piccole e medie dimensioni. Si tratta di quelle societa' che, al momento dell'acquisto, si ritiene rientrino nell'ultimo 40% del mercato azionario statunitense in termini di capitalizzazione. Il fondo investe in un'ampia gamma di societa' statunitensi a bassa e media capitalizzazione. L'approccio agli investimenti si concentra su tre tipologie di societa' statunitensi: societa' che secondo il gestore degli investimenti hanno un forte trend di crescita e livelli di liquidita' in aumento, societa' che secondo il gestore degli investimenti generano utili e ricavi sicuri e societa' che secondo il gestore degli investimenti stanno attraversando una fase di cambiamento positiva non ancora riconosciuta dal mercato. Cosi' facendo, il gestore degli investimenti ritiene di poter ridurre il rischio complessivo e migliorare i rendimenti per i nostri investitori nel medio e lungo termine. Il fondo puo' inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attivita'), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonche' detenere liquidita' (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). Il fondo puo' utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il fondo in modo piu' efficiente.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.930**	**€ 2.192**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,70%	-17,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.955**	**€ 6.839**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,45%	-4,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.822**	**€ 17.616**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,22%	7,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.674**	**€ 22.993**
	Rendimento medio per ciascun anno	56,74%	10,97%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.445**	**€ 19.026**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 413**	**€ 4.434**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,3%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF CHINA A "C" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF CHINA A "C" (USD) ACC_LU1713307699** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI China A Onshore (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società cinesi quotate e negoziate in RMB su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' cinesi quotate e negoziate in RMB su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai (azioni A cinesi). Il fondo puo' investire fino al 100% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso (i) i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, (ii) il programma Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor (RQFII), (iii) azioni quotate su Science Technology and Innovation (STAR) Board e ChiNext e (iv) i mercati regolamentati.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.104**	**€ 686**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,96%	-28,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.472**	**€ 4.935**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,28%	-8,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.034**	**€ 15.244**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,34%	5,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 28.300**	**€ 28.212**
	Rendimento medio per ciascun anno	183,00%	13,84%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.539**	**€ 16.464**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 502**	**€ 5.041**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"_LU0181496059** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società dei mercati emergenti asiatici. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' dei mercati emergenti asiatici. Il fondo puo' investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e puo' investire meno del 30% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso (i) i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, (ii) il programma Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor (RQFII), (iii) azioni quotate su Science Technology and Innovation (STAR) Board e ChiNext e (iv) i mercati regolamentati.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.352**	**€ 2.015**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,48%	-18,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.577**	**€ 7.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,23%	-4,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.491**	**€ 16.755**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,91%	6,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.948**	**€ 25.175**
	Rendimento medio per ciascun anno	59,48%	12,23%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.064**	**€ 18.095**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 480**	**€ 5.225**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,3%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND_LU0113257694** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni denominate o coperte in euro, emesse da societa' e altri emittenti di obbligazioni non sovrane, governi, agenzie governative e organismi sovranazionali in tutto il mondo. Il fondo puo' investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attivita' e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili (compreso un massimo del 10% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.898**	**€ 6.106**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,02%	-6,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.898**	**€ 7.968**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,02%	-3,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.132**	**€ 8.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,32%	-1,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.931**	**€ 11.153**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,31%	1,57%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.651**	**€ 9.558**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2017 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 386**	**€ 2.648**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC_LU0849400030** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni sub-investment grade denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in EUR emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e societa' di tutto il mondo. Il fondo investe inoltre almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni sub-investment grade (ossia obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito). Sebbene si ritenga che le obbligazioni cosiddette high yield abbiano, solitamente, livelli di rischio piu' elevati, il reddito aggiuntivo che possono offrire rispetto alle obbligazioni investment grade dovrebbe compensare tale rischio. Il fondo puo' investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.853**	**€ 5.838**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,47%	-7,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.985**	**€ 9.056**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,15%	-1,41%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.254**	**€ 10.389**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,54%	0,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.615**	**€ 11.876**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,15%	2,49%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.792**	**€ 11.220**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 2.811**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)_LU0302447452** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' di tutto il mondo. Il fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni piu' elevato rispetto all'indice MSCI World (Net TR), basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.558**	**€ 2.259**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,42%	-16,97%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.834**	**€ 6.974**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,66%	-4,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.865**	**€ 19.266**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,65%	8,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.360**	**€ 26.413**
	Rendimento medio per ciascun anno	73,60%	12,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.494**	**€ 20.807**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 392**	**€ 4.496**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"_LU0106258741** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index Hedged to USD al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da societa' di tutto il mondo. Il fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il fondo puo' investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.893**	**€ 4.799**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,07%	-9,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.645**	**€ 8.118**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,55%	-2,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.192**	**€ 10.679**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,92%	0,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.238**	**€ 13.754**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,38%	4,66%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.720**	**€ 11.533**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2018 e aprile 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 346**	**€ 2.524**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF GLOBAL INNOVATION "C" (USD) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLOBAL INNOVATION "C" (USD) ACC_LU1910165999** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale investendo in azioni di società in tutto il mondo che beneficiano della disruption. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' di tutto il mondo. Perturbazione (di seguito, disruption) di solito e' sinonimo di innovazione (riconducibile alla tecnologia o ad altri fattori) che trasforma un determinato settore creando nuovi mercati, prodotti o modelli di servizio. La disruption puo' essere osservata in molti settori, tra cui e-commerce, media e comunicazioni, banche e pagamenti. Il gestore degli investimenti ritiene che le societa' che beneficiano dalla c.d. disruptive innovation, in qualita' di innovatori o ad altro titolo, possono registrare un'accelerazione rapida della crescita e relativa sostenibilita'. Il gestore degli investimenti cerca di investire in societa' che beneficiano della disruption prima che la stessa si rifletta completamente nelle previsioni del mercato.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.825**	**€ 1.599**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,75%	-20,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.367**	**€ 7.909**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,33%	-2,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.259**	**€ 27.923**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,59%	13,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.910**	**€ 40.939**
	Rendimento medio per ciascun anno	69,10%	19,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.948**	**€ 30.157**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 386**	**€ 5.542**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17,9% prima dei costi e al 13,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C_LU0106239527** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso FTSE Italia All-Share (TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società italiane. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno il 70% del proprio patrimonio in una gamma concentrata (solitamente meno di 50 societa') di azioni di societa' italiane. Il fondo investe almeno il 25% di tali attivi (pari al 17,5% del patrimonio del fondo) in azioni di societa' italiane non comprese nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti e almeno il 5% di tali attivi (pari al 3,5% del patrimonio del fondo) in azioni di societa' italiane non comprese negli indici FTSE MIB e FTSE MID CAP o in altri indici equivalenti. Il fondo puo' investire fino al 10% del proprio patrimonio in azioni emesse da o in operazioni effettuate con la stessa societa' o societa' appartenenti allo stesso gruppo. Il fondo investe in aziende che, a parere del gestore degli investimenti, sono state sottovalutate dal mercato. Le decisioni d'investimento si basano su ricerche approfondite sulla solidita' finanziaria ed economica della societa', nonche' su incontri con la dirigenza. In misura minore, il gestore degli investimenti consente che visioni piu' macroeconomiche o tematiche influenzino le posizioni di portafoglio.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.971**	**€ 1.505**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,29%	-21,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.597**	**€ 9.808**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,03%	-0,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.046**	**€ 14.663**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,46%	4,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.231**	**€ 18.959**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,31%	8,32%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.703**	**€ 15.836**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 406**	**€ 3.992**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,4%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR_LU0236738356** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (TOPIX) (Net TR) al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società giapponesi. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' giapponesi.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.194**	**€ 1.068**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,06%	-24,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.367**	**€ 8.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,33%	-2,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.823**	**€ 14.391**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,23%	4,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.073**	**€ 18.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,73%	7,74%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.446**	**€ 15.542**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 394**	**€ 3.758**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SEB ASSET SELECTION FUND C EUR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SEB ASSET SELECTION FUND C EUR_LU0256624742** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SEB ASSET MANAGEMENT AB**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo di SEB Asset Selection Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo in termini assoluti Di conseguenza il fondo non ha alcun parametro di riferimento. Il fondo acquisisce posizioni a livello internazionale su una o piu' delle seguenti categorie di attivo: azioni, valute, obbligazioni e indici di materie prime. L'obiettivo di performance e' rappresentato dal tasso di rendimento privo di rischio piu' il 5% annuo, calcolato in media su un periodo di 3-5 anni. In genere, il gestore investe la liquidita' in obbligazioni a breve scadenza emesse da Stati o imprese con l'obiettivo di ottenere il tasso di rendimento privo di rischio. Inoltre, al fine di ottenere un rendimento maggiore, il gestore investe in strumenti derivati (soprattutto contratti future e a termine) su indici oppure in singoli strumenti sui mercati azionari, obbligazionari, valutari e delle materie prime.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo € 0

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.282**	**€ 2.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,18%	-18,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.282**	**€ 5.862**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,18%	-6,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.916**	**€ 9.366**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	-0,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.585**	**€ 10.888**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,85%	1,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.404**	**€ 10.115**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2022 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 515**	**€ 4.054**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,7%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I_IT0005154445** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del comparto è il Significativo accrescimento di valore del capitale investito Il fondo investe in strumenti finanziari denominati in Euro e (sino al 10%) in valute estere, emessi da societa' aventi sede in Italia e (sino ad un massimo del 30%) in altri Paesi, rivolgendosi prevalentemente ad emittenti a medio-bassa capitalizzazione operanti in tutti i settori economici. Il fondo puo' investire sino al 10% in Paesi Emergenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.368**	**€ 2.313**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,32%	-16,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.320**	**€ 6.655**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,80%	-4,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.445**	**€ 17.251**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,45%	7,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.381**	**€ 25.706**
	Rendimento medio per ciascun anno	53,81%	12,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.012**	**€ 18.631**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 398**	**€ 4.270**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA AZIONARIO TREND GLOBALE "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA AZIONARIO TREND GLOBALE "I" (EUR) ACC_IT0005154080** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
È un Fondo flessibile, che persegue obiettivi di rendimento assoluti su un orizzonte temporale inferiore a 5 anni ed un profilo di rischio medio-alto Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari azionari negoziati sui principali mercati internazionali senza vincoli predeterminati con riguardo alla valuta di denominazione, alla categoria e/o al rating dell'emittente, nonche' al settore di attivita'. Il Fondo puo' investire sino al 10% del totale delle attivita' in Paesi Emergenti. Il fondo puo' investire fino al 10% del totale attivita' in OICR. Lo stile di gestione e' flessibile, con possibilita' di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra i Paesi dell'area geografica di competenza ed i settori di investimento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.756**	**€ 2.974**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,44%	-14,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.887**	**€ 7.846**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,13%	-2,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.851**	**€ 16.475**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,51%	6,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.626**	**€ 20.728**
	Rendimento medio per ciascun anno	66,26%	9,54%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.479**	**€ 17.793**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 421**	**€ 4.461**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA FINANCIAL BOND OPPORTUNITY "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA FINANCIAL BOND OPPORTUNITY "I" (EUR) ACC_IT0005154403** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
È un Fondo flessibile obbligazionario che persegue obiettivi di rendimento assoluti con un orizzonte temporale inferiore a 3 anni ed un profilo di rischio medio Il Fondo investe in strumenti obbligazionari, compresi gli strumenti del mercato monetario, prevalentemente denominati in euro, senza vincoli relativamente alla duration, al rating e alla categoria dell'emittente e al settore di attivita'. Il Fondo puo' investire sino al 60% del totale attivita' in strumenti convertibili pertanto potra' detenere strumenti azionari derivanti dalla loro conversione. Il Fondo puo' investire sino al 40% delle proprie attivita' in OICR compatibili con la politica di investimento. Lo stile di gestione e' flessibile, con possibilita' di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra merito creditizio, aree geografiche e valute nel rispetto del livello di rischio predefinito dal gestore medesimo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.685**	**€ 3.766**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,15%	-13,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.646**	**€ 7.739**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,54%	-3,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.012**	**€ 9.019**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12%	-1,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.469**	**€ 9.679**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,69%	-0,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.514**	**€ 9.741**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 431**	**€ 2.897**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION_LU0903875457** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del Comparto è la crescita del capitale a medio termine adottando un approccio di investimento flessibile. Il Comparto investe in titoli azionari e titoli di debito, senza restrizioni in termini di asset class, di valute o di esposizione geografica. Gli investimenti in strumenti azionari si concentrano principalmente su aziende che potranno beneficiare delle prossime tendenze del settore Automotive. In particolare, il Comparto concentra gli investimenti in settori legati ai veicoli ibridi ed elettrici e, in misura minore, alle innovazioni associate ai sistemi di guida automatica e piu' in generale alle tecnologie per veicoli intelligenti. L'investimento in azioni considera azioni di societa' di grandi, medie e piccole dimensioni con un approccio geografico diversificato anche se, in determinate condizioni di mercato, sara' possibile realizzare una concentrazione significativa in settori specifici.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.660**	**€ 2.332**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,40%	-16,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.437**	**€ 5.045**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,63%	-8,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.964**	**€ 14.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	4,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.827**	**€ 19.687**
	Rendimento medio per ciascun anno	88,27%	8,84%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.459**	**€ 15.789**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 826**	**€ 7.789**
Incidenza annuale dei costi (*)	8,3%	8,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**3,1%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA LUX SICAV ARTIFICIAL INTELLIGENCE "R"(EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV ARTIFICIAL INTELLIGENCE "R"(EUR) ACC_LU1028416540** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

L'obiettivo del comparto è la crescita del capitale a medio termine. Questo comparto investe direttamente o indirettamente almeno l'80% del proprio patrimonio netto in titoli azionari e correlati ad azioni emessi da societa' situate in tutto il mondo, con particolare riferimento a quelle operanti in settori quali sviluppo dell'intelligenza artificiale, informatica quantistica, machine learning, robotica e in tutte le tecnologie a queste legate. Il comparto puo' as sumere esposizione indiretta mediante investimento in strumenti finanziari derivati su titoli azionari e titoli correlati ad azioni e/o indici azionari. Il comparto puo' altresi' investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, titoli di debito convertibili in azioni ordinarie, warrant e altri strumenti correlati a titoli azionari emessi da societa' operanti in settori legati alle infrastrutture.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.230**	**€ 1.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,70%	-18,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.817**	**€ 7.372**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,83%	-3,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.841**	**€ 12.916**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,41%	3,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.660**	**€ 16.524**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,60%	6,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.467**	**€ 13.949**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 541**	**€ 4.894**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	5,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**5,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA LUX SICAV FIVE STEPS "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV FIVE STEPS "I" (EUR) ACC_LU2517091570** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del comparto è fornire una rivalutazione del capitale a medio-lungo termine. Il comparto si propone di conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo direttamente, o indirettamente tramite OICVM, OICR ed ETF, in azioni e titoli correlati ad azioni e in titoli di debito emessi da societa' con sede principale in un Paese sviluppato. Durante i primi tre anni: Fino al 65% direttamente in azioni; Fino al 100% in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da governi, agenzie governative, istituzioni sovranazionali e/o societa'; Fino al 60% in titoli di debito con rating investment grade in paesi sviluppati; Fino al 40% con rating sub-investment grade; Fino al 20% in liquidita'. Dopo tre anni e fino al 5 anno: Almeno il 45% direttamente in azioni; Fino al 50% direttamente in titoli di debito; Fino al 40% in titoli di debito con rating investment grade; Fino al 20% con rating sub-investment grade; Fino al 20% in liquidita'. A partire dal 5 anno: esposizione dinamica, almeno il 75% ad azioni.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.848**	**€ 6.519**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,52%	-5,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.576**	**€ 7.806**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,24%	-3,48%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.995**	**€ 9.415**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,05%	-0,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.620**	**€ 10.773**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,20%	1,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.495**	**€ 10.169**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 317**	**€ 2.165**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA LUX SICAV REAL ASSETS "R" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV REAL ASSETS "R" (EUR) ACC_LU0388324252** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
L'obiettivo del comparto è quello di conseguire un apprezzamento del capitale a breve termine. Esso punta a raggiungere tale obiettivo mediante la gestione attiva di un portafoglio diversificato e flessibile composto da titoli azionari e correlati ad azioni emessi da societa' , quali ad esempio fondi comuni di investimento immobiliare chiusi, situate in tutto il mondo e operanti nel settore delle infrastrutture. Tali societa' includono, a tipo esemplificativo, quelle operanti nella trasmissione e distribuzione di energia elettrica, nello stoccaggio, nel trasporto e nella distribuzione di risorse naturali impiegate nella produzione di energia (come il gas naturale), nella costruzione, gestione e manutenzione di autostrade, strade a pedaggio, gallerie, ponti, parcheggi, aeroporti, porti, ferrovie e sistemi di trasporto pubblico, nei settori delle telecomunicazioni, del trattamento e della distribuzione delle acque o in qualsiasi altro settore legato alle infrastrutture socio-economiche o ad altre infrastrutture emergenti. Il comparto mira a raggiungere il proprio obiettivo investendo direttamente o indirettamente il proprio patrimonio netto in titoli azionari, correlati ad azioni e di debito emessi da societa' situate in tutto il mondo e quotate sui mercati regolamentati.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.734**	**€ 5.017**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,66%	-9,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.926**	**€ 7.381**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,74%	-4,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.774**	**€ 8.141**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,26%	-2,89%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.235**	**€ 8.849**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,35%	-1,73%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.240**	**€ 8.793**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 486**	**€ 3.063**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ITALIA

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ITALIA_IT0005621682** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
È un Fondo flessibile obbligazionario che persegue obiettivi di rendimento assoluti con un orizzonte temporale di 5 anni ed un profilo di rischio basso. Le quote del Fondo rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR Ordinari) di cui alla legge 11 dicembre 2016, n. 232 così come da ultimo modificati dall'art. 13 bis del decreto legge del 26 ottobre 2019 n. 124 (convertito dalla legge del 19 dicembre 2019 n. 157) e dalla legge n. 234 del 30 dicembre 2021 (legge di Bilancio 2022). Il Fondo, per effetto delle modifiche apportate dalla Legge di Bilancio 2019 (Legge 30 dicembre 2018, n. 145), non costituisce un investimento qualificato ai fini della normativa PIR per i piani costituiti dal 1° gennaio al 31 dicembre 2019.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.479**	**€ 7.119**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,21%	-4,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.479**	**€ 7.552**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,21%	-3,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.880**	**€ 8.107**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,20%	-2,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.694**	**€ 8.805**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	-1,80%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.362**	**€ 8.756**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 425**	**€ 2.707**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO "UNICA" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO "UNICA" (EUR) ACC_IT0001318242** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
E' un fondo obbligazionario che ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito a breve termine tramite una gestione flessibile del portafoglio Il Fondo investe in strumenti obbligazionari senza vincoli predeterminati relativamentealla categoria dell'emittente ed al settore di attivita'. Il Fondo investein strumenti finanziari denominati in Euro e sino al 30% del totale delleattivita' in altre valute. Il Fondo puo' investire sino al 30% del totale delle attivita'in Paesi Emergenti.In relazione all'utilizzo di derivati il fondo tendenzialmente non si avvale dileva finanziaria.Lo stile di gestione e' flessibile, con possibilita' di concentrare o suddividereopportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamentonel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisionetra merito creditizio, aree geografiche e valute nel rispetto del livellodi rischio predefinito dal gestore medesimo
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.047**	**€ 8.472**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,53%	-4,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.252**	**€ 8.472**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,48%	-4,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.762**	**€ 8.993**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38%	-2,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.422**	**€ 9.754**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,22%	-0,62%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.226**	**€ 10.342**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2020.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2018 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 350**	**€ 1.321**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,4%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I_IT0005154254** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito a medio/lungo termine attraverso una gestione flessibile del portafoglio. Il peso della componente azionaria puo' oscillare tra lo 0 ed il 70% del totale delle attivita' del fondo, la componente obbligazionaria (ivi inclusi gli strumenti del mercato monetario) puo' rappresentare fino al 100% delle attivita' del fondo. Il fondo puo' investire in misura anche significativa in OICR coerenti con la politica d'investimento, nel caso di OICR collegati il suddetto limite e' ridotto a un massimo del 10%. Il fondo puo' investire sino al 20% in depositi bancari, anche per il tramite di OICR che a loro volta prevedono un potenziale investimento in depositi bancari superiore al 20%. Il fondo potra' essere investito per piu' del 35% del proprio patrimonio in uno dei paesi membri dell'UE o in organismi pubblici internazionali appartenenti alla CE o al Fondo Monetario Internazionale.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.757**	**€ 4.961**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,43%	-9,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.595**	**€ 8.868**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,05%	-1,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.111**	**€ 10.105**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	0,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.390**	**€ 11.324**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,90%	1,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.628**	**€ 10.913**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2018 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 399**	**€ 2.823**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,3%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)_LU0195950992** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, in paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) Il Fondo puo' investire in misura minore in: azioni o obbligazioni emesse da societa' di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione azioni di societa' situate al di fuori della regione asiatica, ma che traggono una percentuale significativa dei loro ricavi o profitti dalla regione asiatica titoli emessi da societa' private (limitatamente al 5% delle attivita' del Fondo) Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio sono destinati a offrire le migliori opportunita' di aumento di valore a lungo termine.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.194**	**€ 2.192**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,06%	-17,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.953**	**€ 6.605**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,47%	-5,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.033**	**€ 11.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	1,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.980**	**€ 14.544**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,80%	4,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.538**	**€ 12.485**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 392**	**€ 3.288**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"_LU0195951610** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, nei mercati emergenti Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni emesse da governi e societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, nei mercati emergenti azioni o obbligazioni emesse da societa' situate in qualunque paese il cui rendimento e' legato ad attivita' o monete dei mercati emergenti Il team d'investimento esegue una speciale ricerca globale focalizzata sull'identificazione di societa' dei mercati emergenti a suo giudizio ignorate dagli altri investitori e in grado di offrire un'opportunita' di aumento di valore a lungo termine.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo € 0

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.126**	**€ 1.941**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,74%	-18,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.450**	**€ 7.553**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,50%	-3,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.344**	**€ 12.797**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,44%	3,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.243**	**€ 15.995**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,43%	6,05%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.896**	**€ 13.821**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 3.441**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
TEMPLETON EMERGING MARKETS DINAMIC INCOME "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON EMERGING MARKETS DINAMIC INCOME "I" (EUR) ACC_LU0608810064** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e di generare reddito a medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, nei mercati mergenti obbligazioni di qualunque qualita' (compresi titoli di qualita' inferiore come per esempio titoli non-investment grade) emesse da societa' e governi (comprese societa' legate a governi)dei mercati emergenti Il Fondo puo' investire in misura minore in: derivati a fini di copertura e investimento titoli garantiti da ipoteche e da attivita' Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (meno del 30% delle attivita') Il Fondo investira' solitamente almeno il 25% del proprio patrimonio in azioni dei mercati emergenti e almeno il 25% del proprio patrimonio in obbligazioni; tuttavia, la percentuale delle attivita' del Fondo allocate a ogni strategia puo' variare nel tempo in funzione di quella che, a giudizio dei gestori degli investimenti, e' l'attrattivita' di ciascuna classe di attivita'.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.393**	**€ 3.742**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,07%	-11,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.044**	**€ 8.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,56%	-2,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.093**	**€ 11.103**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,93%	1,32%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.169**	**€ 13.175**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,69%	3,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.607**	**€ 11.992**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 365**	**€ 3.086**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)_LU0300744595** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Templeton Global High Yield Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualunque tipo e qualita' (anche di qualita' inferiore) emesse da governi e societa' situati in qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti Il Fondo puo' investire in misura minore in: altri tipi di titoli, comprese azioni e altre obbligazioni quali titoli garantiti da attivita' e ipoteche quote di altri fondi comuni d'investimento (limitatamente al 10% delle attivita') titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attivita') Il Fondo puo' fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.275**	**€ 5.359**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,25%	-8,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.822**	**€ 8.326**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,78%	-2,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.249**	**€ 10.146**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,49%	0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.998**	**€ 11.178**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,98%	1,60%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.786**	**€ 10.958**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 373**	**€ 2.650**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)_LU0195953079** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualunque qualita' emesse da governi ed entita' legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di qualunque qualita' emesse da societa' situate in qualsiasi paese obbligazioni di entita' sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) Il Fondo puo' fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.549**	**€ 5.479**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,51%	-8,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.419**	**€ 6.969**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,81%	-5,03%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.812**	**€ 8.528**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,88%	-2,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.631**	**€ 10.303**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,31%	0,43%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.284**	**€ 9.210**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2019 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 357**	**€ 2.288**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPM9J74** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, attraverso l'acquisizione fisica di titoli, e mira a replicare il rendimento dell'Indice MSCI Emerging Markets (l'"Indice"). L'Indice e' un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato composto da titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione ubicate nei mercati emergenti. Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in tutti (o sostanzialmente tutti) i titoli che lo compongono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica a campionamento. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica di investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo puo' stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.608**	**€ 2.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,92%	-15,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.696**	**€ 7.485**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,04%	-3,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.194**	**€ 12.153**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,94%	2,47%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.309**	**€ 15.351**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,09%	5,50%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.723**	**€ 13.125**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 289**	**€ 2.558**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD EURO GOVERNMENT BOND INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD EURO GOVERNMENT BOND INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPM9W02** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si propone di generare risultati in linea con il rendimento dell'Indice Barclays Euro Government Float Adjusted Bond (l'Indice). L'Indice comprende titoli di Stato dell'eurozona denominati in euro con rating investment-grade e scadenze superiori a un anno. L'eurozona comprende tutti i paesi appartenenti all'Unione Europea che hanno adottato l'euro come propria valuta. Il Fondo si propone di: Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 7 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.332**	**€ 5.264**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,68%	-8,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.965**	**€ 7.174**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,35%	-4,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.921**	**€ 8.101**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,79%	-2,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.974**	**€ 10.966**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,74%	1,33%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.409**	**€ 8.750**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 276**	**€ 1.799**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPM9L96** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, investendo direttamente nei titoli, e mira a ottenere una crescita del capitale in un'ottica di lungo termine replicando il rendimento dell'Indice MSCI Europe (l'"Indice"). L'Indice e' composto da titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione ubicate nei mercati sviluppati in Europa. Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in tutti i titoli che lo compongono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica a campionamento. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo puo' stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.201**	**€ 2.417**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,99%	-16,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.416**	**€ 8.611**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,84%	-1,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.686**	**€ 13.187**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,86%	3,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.866**	**€ 15.731**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,66%	5,83%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.289**	**€ 14.242**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 277**	**€ 2.649**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD EUROZONE INFLATION-LINKED BOND INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD EUROZONE INFLATION-LINKED BOND INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BGCZ0719** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in un portafoglio di titoli che, per quanto possibile e praticabile, consista in un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto. Il Fondo puo' ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. Un derivato e' un contratto finanziario il cui valore si basa sul valore di un'attivita' finanziaria (ad esempio un'azione, un'obbligazione o una valuta) o un indice di mercato.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.484**	**€ 4.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,16%	-10,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.739**	**€ 7.876**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,61%	-3,35%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.922**	**€ 9.453**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,78%	-0,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.991**	**€ 10.581**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,91%	0,81%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.410**	**€ 10.209**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 274**	**€ 1.878**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD EUROZONE STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD EUROZONE STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BGCC4585** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, investendo direttamente nei titoli, e mira a ottenere una crescita del capitale in un'ottica di lungo termine replicando il rendimento dell'Indice MSCI EMU (l'"Indice"). L'Indice e' composto da titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione ubicate nei mercati sviluppati di paesi europei che hanno adottato l'euro come valuta nazionale. Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in tutti i titoli che lo compongono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica a campionamento. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo puo' stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.590**	**€ 1.932**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,10%	-18,58%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.031**	**€ 8.708**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,69%	-1,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.765**	**€ 14.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,65%	4,32%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.070**	**€ 16.234**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,70%	6,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.380**	**€ 15.153**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 279**	**€ 2.728**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD GLOBAL SHORT-TERM CORPORATE BOND INDEX "IP" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD GLOBAL SHORT-TERM CORPORATE BOND INDEX "IP" (EURHDG) ACC_IE00BDFB6X37** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Global Aggregate Corporate 1-5 Year Float Adjusted (l' "Indice"). L'Indice comprende obbligazioni societarie mondiali con scadenze tra 1 e 5 anni. L'Indice e' multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario. 2 Il Fondo punta a: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo in un portafoglio di titoli che, per quanto sinora possibile e praticabile, e' costituito da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. Investire tutto il capitale, salvo condizioni eccezionali di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Un derivato e' un contratto finanziario il cui valore sia basato sul valore di un'attivita' finanziaria (quale un'azione, un'obbligazione o una valuta) o di un indice di mercato.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.679**	**€ 7.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,21%	-4,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.790**	**€ 8.001**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,10%	-3,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.892**	**€ 8.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	-2,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.525**	**€ 9.142**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,25%	-1,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.376**	**€ 9.147**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 292**	**€ 1.881**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD GLOBAL STOCK INDEX (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD GLOBAL STOCK INDEX (EUR) ACC_IE00B03HD191** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD ASSET MANAGEMENT LIMITED**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI World (l' Indice). L'Indice comprende titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.021**	**€ 2.664**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,79%	-15,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.488**	**€ 8.304**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,12%	-2,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.975**	**€ 19.456**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,75%	8,68%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.998**	**€ 22.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,98%	10,44%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.622**	**€ 21.012**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 295**	**€ 3.427**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD JAPAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD JAPAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPM9P35** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Japan (l' Indice). L'Indice comprende titoli azionari di societa' giapponesi ad alta e media capitalizzazione. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.154**	**€ 967**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,46%	-25,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.139**	**€ 7.956**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,61%	-2,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.594**	**€ 14.313**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,94%	4,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.816**	**€ 18.078**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,16%	7,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.183**	**€ 15.458**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 281**	**€ 2.724**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD PACIFIC EX JAPAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD PACIFIC EX JAPAN STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BGCC5G60** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Pacific ex- Japan (l'Indice). L'Indice comprende titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati della regione del Pacifico, Giappone escluso. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.975**	**€ 3.058**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,25%	-13,77%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.604**	**€ 8.297**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,96%	-2,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.354**	**€ 12.738**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,54%	3,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.979**	**€ 14.647**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,79%	4,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.907**	**€ 13.757**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2023 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 282**	**€ 2.582**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPM9V94** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, attraverso l'acquisizione fisica di titoli, e mira a replicare il rendimento dell'Indice Standard and Poor's 500 (l'"Indice"). Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in tutti i titoli che lo compongono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica a campionamento. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo puo' stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.950**	**€ 1.996**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,50%	-18,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.455**	**€ 8.234**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,45%	-2,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.064**	**€ 23.258**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,64%	11,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.144**	**€ 27.364**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,44%	13,41%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.724**	**€ 25.118**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 274**	**€ 3.589**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD U.S. INVESTMENT GRADE CREDIT INDEX "IP" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD U.S. INVESTMENT GRADE CREDIT INDEX "IP" (EURHDG) ACC_IE00BZ04LQ92** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, attraverso l'acquisizione fisica di titoli, e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Global Aggregate USD Credit Float Adjusted Bond (l'"Indice"). L'Indice e' un indice ponderato per il mercato di titoli a reddito fisso investment-grade denominati in dollari statunitensi con scadenze superiori a un anno e un importo minimo di emissione di 300 milioni di dollari statunitensi, escludendo tuttavia alcuni settori come indicato di seguito. L'Indice comprende titoli emessi da emessi da emittenti societari globali, cartolarizzati, governativi e sovranazionali, ma non include i Treasury statunitensi e alcuni settori ed emissioni cartolarizzate, come definito dal fornitore dell'Indice. Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in un portafoglio di titoli che, per quanto possibile e praticabile, consista in un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.766**	**€ 5.662**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,34%	-7,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.799**	**€ 7.349**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,01%	-4,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.904**	**€ 8.361**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,96%	-2,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.839**	**€ 10.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,39%	0,19%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.390**	**€ 9.030**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 281**	**€ 1.829**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VANGUARD U.S.INVESTMENT GRADE CREDIT INDEX "IP" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD U.S.INVESTMENT GRADE CREDIT INDEX "IP" (EUR) ACC_IE00BFPMB139** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, attraverso l'acquisizione fisica di titoli, e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Global Aggregate USD Credit Float Adjusted Bond (l'"Indice"). L'Indice e' un indice ponderato per il mercato di titoli a reddito fisso investment-grade denominati in dollari statunitensi con scadenze superiori a un anno e un importo minimo di emissione di 300 milioni di dollari statunitensi, escludendo tuttavia alcuni settori come indicato di seguito. L'Indice comprende titoli emessi da emessi da emittenti societari globali, cartolarizzati, governativi e sovranazionali, ma non include i Treasury statunitensi e alcuni settori ed emissioni cartolarizzate, come definito dal fornitore dell'Indice. Il Fondo si propone di: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo direttamente in un portafoglio di titoli che, per quanto possibile e praticabile, consista in un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. 2. Restare totalmente investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo potrebbe temporaneamente discostarsi dalla politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Sebbene si preveda che il Fondo replichera' l'Indice il piu' fedelmente possibile, in genere non corrispondera' esattamente la performance dell'Indice di riferimento, a causa di vari fattori quali le spese a carico del Fondo e di vincoli normativi. Informazioni dettagliate su questi fattori e sul tracking error previsto del Fondo sono riportate nel Prospetto.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.972**	**€ 4.809**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,28%	-9,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.696**	**€ 7.971**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,04%	-3,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.082**	**€ 10.435**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,82%	0,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.121**	**€ 13.514**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,21%	4,40%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.594**	**€ 11.269**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 281**	**€ 2.031**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,1%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC_LU0926440222** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Questo comparto a gestione attiva mira a conseguire un flusso continuo di reddito e guadagni in conto capitale. Il Comparto investe prevalentemente in obbligazioni investment grade e di qualita' inferiore, titoli di debito e altri titoli simili a tasso fisso e variabile - comprese le obbligazioni convertibili contingenti (i cosiddetti "CoCo Bond"), i titoli garantiti da attivita' o da ipoteca ("ABS/MBS"), le obbligazioni convertibili e le obbligazioni con warrant - denominati in valute forti ed emessi o garantiti da emittenti societari o governativi, o legati a governi, o emittenti sovranazionali che sono domiciliati o svolgono la propria attivita' commerciale o sono esposti ai mercati emergenti. Il comparto investe principalmente in titoli denominati in diverse valute emergenti e/o emessi o garantiti da emittenti pubblici e/o privati domiciliati, operanti o esposti ai paesi emergenti. Nella maggior parte dei casi gli investimenti sono denominati in valuta forte. Fino al 33% del patrimonio netto del Comparto puo' essere investito in altre classi di attivita', paesi, regioni e strumenti, ad esempio altri titoli, comprese le azioni (tra cui i fondi d'investimento immobiliare chiusi), strumenti del mercato monetario e depositi bancari che esulano dal suddetto universo d'investimento. Complessivamente, fino al 75% del patrimonio puo' essere investito in titoli ad alto rendimento, fino al 10% in garantiti da attivita' e da ipoteca, fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), fino al 25% in obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant e fino al 10% in titoli in sofferenza. Inoltre, il Comparto puo' detenere fino al 20% del suo patrimonio netto in depositi bancari a vista.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.730**	**€ 4.951**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,70%	-9,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.730**	**€ 7.157**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,70%	-4,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 8.467**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,50%	-2,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.205**	**€ 11.374**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,05%	1,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.902**	**€ 9.145**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2025.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 396**	**€ 2.690**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,5%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY_LU0278085229** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in CHF Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. di societa' di piccole e medie dimensioni con sede in Svizzera e/o societa' con attivita' preponderante in Svizzera. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto puo' essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Per societa' svizzere di piccole e medie dimensioni sono intese nel presente contesto societa' la cui capitalizzazione di borsa, al momento dell'investimento, e' inferiore o pari allo 0,75% della capitalizzazione del mercato svizzero
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.766**	**€ 2.362**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,34%	-16,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.528**	**€ 7.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,72%	-4,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.782**	**€ 17.004**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,82%	6,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.869**	**€ 26.917**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,69%	13,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.399**	**€ 18.365**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 387**	**€ 4.230**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE "I" (EUR) ACC_LU0384405949** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Questo comparto a gestione attiva persegue come obiettivo sostenibile l'esposizione al settore della tecnologia pulita e l'incremento del valore a lungo termine in EUR. Investe almeno l'80% del valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili ad azioni emessi da societa' globali i cui prodotti o servizi contribuiscono, secondo il gestore, alla realizzazione dell'obiettivo di sostenibilita' ambientale. Puo' investire fino al 20% in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Puo' anche detenere attivita' liquide. Investe prevalentemente in titoli emessi da societa' globali i cui prodotti o servizi contribuiscono, secondo il gestore, alla realizzazione dell'obiettivo di sostenibilita' ambientale. Il comparto investe in attivita' economiche che colgono opportunita' generate dai cambiamenti strutturali a lungo termine quali crescita demografica, maggiore urbanizzazione e redditi crescenti.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.707**	**€ 2.472**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,93%	-16,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.881**	**€ 7.517**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,19%	-3,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.051**	**€ 19.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,51%	8,47%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.326**	**€ 26.758**
	Rendimento medio per ciascun anno	63,26%	13,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.709**	**€ 20.704**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 384**	**€ 4.460**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ZEST NORTH AMERICA PAIRS RELATIVE "I" (EUR) ACC_LU1216084308** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo
La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ZEST ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.
Obiettivi
Il comparto mira a cercare un rendimento assoluto coerente dando importanza alla conservazione del capitale nel medio termine. Per raggiungere il suo obiettivo di investimento, il Comparto intende investire in ogni momento almeno il 51% delle sue attivita' nette in posizioni long e short sintetiche su azioni e titoli legati alle azioni (inclusi, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, obbligazioni convertibili, equity linked note, warrant a basso prezzo di esercizio e warrant su azioni) di societa' emittenti costituite e/o aventi sede legale negli Stati Uniti e/o in Canada, ovvero che svolgano la parte predominante della propria attivita' economica negli Stati Uniti e/o in Canada, anche se quotate altrove, tramite strategie di valore relativo tra coppie di titoli.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento
Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.250**	**€ 1.539**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,50%	-20,86%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.158**	**€ 8.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,42%	-2,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.086**	**€ 10.345**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,86%	0,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.958**	**€ 11.522**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,58%	1,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.599**	**€ 11.172**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2024 e aprile 2025.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2025.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 591**	**€ 4.780**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	5,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Non vengono addebitate commissioni di ingresso. I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,2%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1
Sede Amministrativa: via Carlo Marenco, 25 - 10126 Torino
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it