FREEFINANCE DI BIM VITA

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

(Tariffa PBV827V2)

SET INFORMATIVO PBV827V2-01/2025.1 composto da:

- **KID** (Documento contenente le Informazioni Chiave) - corredato dei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante
  Mod. PBV827V2K - Ed. 01/2025.1

- **DIP AGGIUNTIVO IBIP** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)
  Mod. PBV827V2DIP - Ed. 01/2025.1

- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE** comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
  Mod. PBV827V2CA - Ed. 01/2025.1

- **Facsimile del modulo di Proposta**
  Mod. PBV827V2PR - Ed. 01/2025.1

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: 02/01/2025 (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. 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). L'ammontare di quest'ultima - che non potrà superare 15.000 EUR - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 30% ad un minimo dello 0,50%, al crescere dell'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. 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 € 289 a € 826**	**da € 2.030 a € 7.921**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,9% a 8,3%	da 2,8% a 8,3% 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 5,5%**
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.	**da 0,0% a 2,7%**
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.	**da 0,0% a 3,2%**

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, concesso alle condizioni dettagliate nelle Condizioni di Assicurazione, 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.
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 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**	**€ 5.527**	**€ 4.557**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,73%	-10,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.167**	**€ 8.288**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,33%	-2,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.131**	**€ 9.518**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,31%	-0,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.322**	**€ 11.531**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,22%	2,06%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 10.946**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.441**
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 2,9% 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.	**3,5%**
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**	**€ 964**	**€ 397**
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,36%	-33,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.711**	**€ 8.701**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,89%	-1,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.465**	**€ 23.482**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,65%	11,26%
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**	**€ 13.185**	**€ 27.004**

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 settembre 2024.

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	**€ 388**	**€ 5.018**
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 15,5% prima dei costi e al 11,3% 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.	**0,3%**
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**	**€ 5.625**	**€ 3.942**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,75%	-12,45%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.739**	**€ 8.005**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,61%	-3,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.125**	**€ 11.112**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,25%	1,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.999**	**€ 13.263**
	Rendimento medio per ciascun anno	29,99%	4,12%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.644**	**€ 12.779**

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 settembre 2024.
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 gennaio 2013 e gennaio 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	**€ 388**	**€ 2.858**
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 5,4% 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.	**3,9%**
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)
AGRESSOR

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AGRESSOR_FR0010321802** (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 (FR)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Echiquier Agressor è un comparto dinamico che mira a sovraperformare il proprio indice di riferimento sul periodo d'investimento raccomandato, attraverso una gestione orientata ai mercati azionari europei. L'OICVM adotta una gestione attiva e discrezionale basata su una selezione titoli rigorosa ("stock picking"), ottenuta mediante l'attuazione di un processo che prevede l'incontro diretto con le imprese nelle quali l'OICVM investe, nonche' su operazioni di trading a breve termine in funzione delle opportunita' di mercato. Echiquier Agressor e' esposto al rischio azionario tra il 60% e il 100% del suo patrimonio netto. L'OICVM e' esposto alle azioni di societa' con livello di capitalizzazione variabile (con un limite del 20% sulle piccole capitalizzazioni) di ogni settore. Per essere idoneo ai piani di risparmio in azioni francesi (PEA), il comparto e' investito per almeno il 75% in attivi conformi a tale scopo. L'OICVM si riserva la possibilita' di investire in prodotti su tassi per un massimo del 25%. La gestione non si impone alcun limite nella ripartizione tra emittenti sovrani e privati.

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**	**€ 153**	**€ 277**
	Rendimento medio per ciascun anno	-98,47%	-36,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.467**	**€ 6.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,33%	-4,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.635**	**€ 8.601**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,35%	-1,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.207**	**€ 14.313**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,07%	4,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.231**	**€ 9.891**

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 maggio 2015 e maggio 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 dicembre 2011 e dicembre 2019.

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	**€ 534**	**€ 3.931**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	5,3% 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 3,4% 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.	**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.	**0,0%**
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)
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**	**€ 3.312**	**€ 2.492**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,88%	-18,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.534**	**€ 8.791**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,66%	-1,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.867**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,90%	1,20%
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**	**€ 12.497**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.181**
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% 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.	**3,9%**
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**	**€ 2.261**	**€ 999**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,39%	-25,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.192**	**€ 6.995**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,08%	-4,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.413**	**€ 15.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,13%	5,23%
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**	**€ 11.975**	**€ 17.296**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.232**
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 9,6% 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.	**3,8%**
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.	**0,6%**
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)
AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC_LU0329449069** (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
Il comparto mira a conseguire un rendimento positivo in qualsiasi condizione di mercato (strategia a rendimento assoluto). Il comparto investe in opzioni negoziate in borsa sull'indice Euro Stoxx 50 con scadenza media a un anno. Tutte le attivita' che rimangono non investite dopo che il comparto ha raggiunto il suo obiettivo di esposizione alla volatilita' sono investite in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' investire fino al 100% del patrimonio netto in tali investimenti liquidi. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonche' al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attivita', mercati o altre opportunita' di investimento (ivi compresi derivati su azioni, tassi d'interesse, valute estere e dividendi).
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**	**€ 5.162**	**€ 3.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,38%	-12,33%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.138**	**€ 5.721**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,62%	-7,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.406**	**€ 7.653**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,94%	-3,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.445**	**€ 8.294**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,45%	-2,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.817**	**€ 8.801**

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 2012 e ottobre 2019.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 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 7 anni
Costi totali	**€ 406**	**€ 2.450**
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 0,2% prima dei costi e al -3,7% 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.	**0,5%**
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 FD GLB M-A CONSERV "M2" (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 FD GLB M-A CONSERV "M2" (EUR) ACC_LU1883330109** (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
Il comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa e cerca di aumentare il valore dell'investimento e generare reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni di tutto il mondo e in titoli del mercato monetario. Tali titoli possono includere obbligazioni governative, societarie o di altro tipo. Il comparto puo' investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti e puo' altresi' investire fino al 30% del proprio patrimonio in azioni di tutto il mondo. Il comparto puo' investire un massimo del 5% del proprio patrimonio netto in ABS e MBS. Il comparto puo' investire fino al 2% del proprio patrimonio netto in SPAC. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attivita', mercati o altre opportunita' d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su credito, azioni, tassi d'interesse, operazioni di cambio e inflazione).
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**	**€ 6.467**	**€ 5.297**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,33%	-8,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.610**	**€ 8.254**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,90%	-2,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.118**	**€ 10.372**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,18%	0,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.459**	**€ 11.933**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,59%	2,56%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.635**	**€ 11.927**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 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	**€ 365**	**€ 2.635**
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 4,2% 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.	**3,4%**
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.	**0,3%**
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)
AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I

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 EUR -I_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**	**€ 5.241**	**€ 4.019**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,59%	-12,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.896**	**€ 7.778**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,04%	-3,53%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 9.035**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,60%	-1,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.539**	**€ 12.752**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,39%	3,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.431**	**€ 10.390**

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 settembre 2024.
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 gennaio 2013 e gennaio 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**	**€ 3.017**
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 3,1% 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.	**3,6%**
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**	**€ 7.726**	**€ 5.949**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,74%	-7,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.301**	**€ 8.656**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,99%	-2,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 10.625**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,30%	0,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.250**	**€ 11.113**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,50%	1,52%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 12.219**

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 2022 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2019.
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	**€ 516**	**€ 3.730**
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**	**€ 2.194**	**€ 937**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,06%	-25,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.365**	**€ 9.139**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,35%	-1,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.816**	**€ 18.372**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,16%	7,90%
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**	**€ 12.439**	**€ 21.128**

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 settembre 2024.
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	**€ 385**	**€ 4.244**
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 11,9% 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.	**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**	**€ 1.025**	**€ 356**
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,75%	-34,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.786**	**€ 4.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,14%	-9,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.129**	**€ 14.752**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29%	4,98%
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**	**€ 11.648**	**€ 16.964**

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 2012 e marzo 2020.
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 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**	**€ 4.332**
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 9,5% 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.	**4,2%**
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 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 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**	**€ 371**	**€ 78**
	Rendimento medio per ciascun anno	-96,29%	-45,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.837**	**€ 5.244**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,63%	-7,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.557**	**€ 11.014**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,43%	1,21%
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**	**€ 10.990**	**€ 12.666**

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 2012 e febbraio 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 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	**€ 423**	**€ 3.547**
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 5,4% 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.	**4,0%**
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**	**€ 4.068**	**€ 2.389**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,32%	-16,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.719**	**€ 8.722**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,81%	-1,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.454**	**€ 14.251**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,54%	4,53%
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**	**€ 12.022**	**€ 16.389**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.038**
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 8,8% prima dei costi e al 4,5% 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.	**0,5%**

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**	**€ 2.405**	**€ 849**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,95%	-26,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.829**	**€ 9.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,71%	-0,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.132**	**€ 22.946**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,32%	10,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.960**	**€ 27.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,60%	13,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.801**	**€ 26.387**

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 2023 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.965**
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 15,1% prima dei costi e al 10,9% 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.	**0,2%**

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**	**€ 4.234**	**€ 2.493**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,66%	-15,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.737**	**€ 7.948**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,63%	-2,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.259**	**€ 11.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,59%	1,44%
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**	**€ 11.797**	**€ 12.890**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 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	**€ 428**	**€ 3.569**
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 5,6% 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 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**	**€ 1.769**	**€ 844**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,31%	-26,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.322**	**€ 9.027**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,78%	-1,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.910**	**€ 18.983**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,10%	8,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.324**	**€ 22.761**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,24%	10,83%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.547**	**€ 21.831**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.309**
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**	**€ 1.769**	**€ 843**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,31%	-26,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.343**	**€ 9.089**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,57%	-1,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.892**	**€ 19.507**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,92%	8,71%
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**	**€ 22.433**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.085**
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 12,4% 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.	**3,7%**
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)
BNY MELLON MOBILITY INNOVATION "W" (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 **BNY MELLON MOBILITY INNOVATION "W" (EURHDG) ACC_IE00BGCSBQ61** (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
Realizzare una crescita del capitale sul lungo termine principalmente acquisendo un'esposizione a società di tutto il mondo concentrate sull'innovazione nei trasporti e sulle tecnologie correlate. Il Fondo: investira' in qualsiasi parte del mondo; investira' prevalentemente (vale a dire almeno l'80% del patrimonio totale del Fondo) in azioni e strumenti simili di societa' operanti nel settore dell'innovazione nei trasporti e delle tecnologie correlate (quali produttori di automobili, venditori di componenti e fornitori di tecnologie automobilistiche) e societa' che si avvalgono o implementano innovazioni nel campo della mobilita' (Societa' di Innovazione della Mobilita'). e limitera' gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%.
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**	**€ 1.456**	**€ 531**
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,44%	-30,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.152**	**€ 6.339**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,48%	-5,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.538**	**€ 14.146**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,38%	4,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.559**	**€ 21.365**
	Rendimento medio per ciascun anno	95,59%	9,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.118**	**€ 16.268**

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 settembre 2024.
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 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	**€ 350**	**€ 3.332**
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 8% 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.	**3,6%**
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)
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**	**€ 5.878**	**€ 4.521**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,22%	-10,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.129**	**€ 8.323**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,71%	-2,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.882**	**€ 9.694**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,18%	-0,44%
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**	**€ 11.364**	**€ 11.148**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 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**	**€ 3.015**
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)
BSF 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 **BSF 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**	**€ 7.659**	**€ 6.396**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,41%	-6,18%
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**	**€ 9.001**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	-1,49%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.629**	**€ 9.592**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,29%	-0,59%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.417**	**€ 10.351**

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 marzo 2013 e marzo 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.675**
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)
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**	**€ 1.242**	**€ 412**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,58%	-32,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.795**	**€ 8.715**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,05%	-1,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.963**	**€ 18.292**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	7,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.754**	**€ 37.878**
	Rendimento medio per ciascun anno	87,54%	18,11%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.608**	**€ 21.035**

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 novembre 2022 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 5.111**
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 12,7% 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.	**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.

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**	**€ 3.766**	**€ 2.706**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,34%	-17,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.967**	**€ 7.594**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,33%	-3,86%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.117**	**€ 9.624**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,17%	-0,55%
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**	**€ 11.634**	**€ 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 marzo 2013 e marzo 2020.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.
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**	**€ 2.952**
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**	**€ 7.352**	**€ 5.545**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,48%	-8,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.069**	**€ 7.312**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,31%	-4,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.919**	**€ 8.676**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,81%	-2,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.948**	**€ 11.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,48%	1,66%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.407**	**€ 9.977**

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 settembre 2024.
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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.364**
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 1,6% 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.	**3,4%**
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 GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) 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 GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC_LU0817818007** (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
Fornire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, di cui un'ampia parte sia reddito corrente. Il fondo investe principalmente in obbligazioni e obbligazioni societarie ad alto rendimento di mercati emergenti di tutto il mondo, denominate in USD e in diverse valute nazionali (incluse le valute dei mercati emergenti). Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in titoli non quotati. In aggiunta all'integrazione dei rischi di sostenibilita' nell'ambito del processo decisionale di investimento del consulente per gli investimenti, quest'ultimo mira a garantire un'impronta di carbonio inferiore al livello dell'indice selezionato dal fondo, come specificato 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**	**€ 4.923**	**€ 3.758**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,77%	-13,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.855**	**€ 8.082**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,45%	-3,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.943**	**€ 9.545**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,57%	-0,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.711**	**€ 10.539**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,11%	0,75%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.434**	**€ 10.977**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 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	**€ 415**	**€ 2.824**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	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.	**3,6%**
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.

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**	**€ 1.558**	**€ 706**
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,42%	-28,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.136**	**€ 8.386**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,64%	-2,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.544**	**€ 15.224**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,44%	5,39%
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**	**€ 12.126**	**€ 17.507**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 3.669**
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 9,2% 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.	**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)
CARMIGNAC ABSOLUTE RETURN EUROPE "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 ABSOLUTE RETURN EUROPE "A" (EUR) ACC_FR0010149179** (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 punta a conseguire una performance netta positiva nell'orizzonte d'investimento raccomandato di tre anni Il Comparto implementa una strategia long/short equity basata sui fondamentali che prevede la costruzione di un portafoglio di posizioni lunghe e corte su strumenti finanziari idonei per l'investimento del patrimonio netto del comparto. Il patrimonio netto del comparto e' investito per almeno il 50% in azioni di societa' a bassa, media e alta capitalizzazione dello Spazio economico europeo, mentre la quota restante puo' essere investita in azioni di emittenti non appartenenti allo Spazio economico europeo. Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade.
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**	**€ 5.411**	**€ 4.461**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,89%	-10,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.268**	**€ 7.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,32%	-3,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.056**	**€ 10.982**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,56%	1,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.858**	**€ 12.211**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,58%	2,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.564**	**€ 12.629**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 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 7 anni
Costi totali	**€ 773**	**€ 5.536**
Incidenza annuale dei costi (*)	7,7%	7,6% 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 8,9% 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.	**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.	**2,7%**
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)
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**	**€ 9.467**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,97%	-1,36%
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 settembre 2020 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 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**	**€ 2.542**	**€ 1.301**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,58%	-22,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.020**	**€ 6.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,80%	-4,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.273**	**€ 12.009**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,73%	2,32%
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**	**€ 11.814**	**€ 13.811**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 5.917**
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 9,1% 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.	**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**	**€ 1.814**	**€ 881**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,86%	-26,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.404**	**€ 8.588**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,96%	-1,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 13.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,50%	3,66%
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**	**€ 12.017**	**€ 15.329**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 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	**€ 602**	**€ 5.488**
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 9,7% prima dei costi e al 3,7% 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.	**1,2%**

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.	**0,7%**

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**	**€ 6.793**	**€ 5.033**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,07%	-9,34%
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**	**€ 9.972**	**€ 8.842**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,28%	-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**	**€ 11.468**	**€ 10.168**

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**	**€ 3.385**
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 PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "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 PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC_LU0164455502** (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 LUXEMBOURG**, 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 il suo indice di riferimento, l'MSCI AC WORLD NR (USD) Index (codice Bloomberg: NDUEACWF) calcolato con il reinvestimento dei dividendi netti, quindi convertito in euro per le Azioni denominate in EUR e nella valuta di riferimento pertinente per le Azioni senza copertura in un periodo di investimento raccomandato di cinque anni. Il comparto punta a conseguire una crescita a lungo termine attraverso investimenti sostenibili e adotta un approccio d'investimento tematico volto a fornire un contributo positivo all'ambiente. Il comparto investe perlopiu' nei mercati azionari internazionali. Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade. Il gestore del fondo mira a investire in chiave tematica in societa' che forniscono prodotti o servizi volti alla mitigazione del cambiamento climatico, come ad esempio imprese che forniscono soluzioni a basso tenore di carbonio, consentono riduzioni delle emissioni o svolgono attivita' che contribuiscono alla transizione verso emissioni nette pari a zero entro il 2050 (incluse le societa' coinvolte in una piu' efficiente estrazione di materie prime). Il gestore si avvale di analisi bottom- up integrate da un approccio fondamentale top-down. La selezione dei titoli e' totalmente discrezionale ed e' basata sulle previsioni del gestore e sulle analisi finanziarie. Il comparto puo' investire, in via accessoria, in titoli di debito (ad esempio obbligazioni a tasso fisso e/o variabile) e/o strumenti del mercato monetario. Il gestore si riserva la facolta' di investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade.
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**	**€ 1.122**	**€ 418**
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,78%	-32,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.162**	**€ 4.624**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,38%	-9,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.616**	**€ 8.612**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,84%	-1,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.488**	**€ 10.771**
	Rendimento medio per ciascun anno	64,88%	0,93%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.059**	**€ 9.904**

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 2012 e marzo 2020.
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 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	**€ 563**	**€ 4.131**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	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 3,7% 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.	**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.	**0,4%**

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.	**0,7%**

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 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 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**	**€ 8.421**	**€ 7.025**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,79%	-4,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.987**	**€ 8.105**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,13%	-2,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.855**	**€ 8.636**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,45%	-2,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.471**	**€ 9.119**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,71%	-1,31%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.333**	**€ 9.931**

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 giugno 2017 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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	**€ 389**	**€ 2.530**
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 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.	**0,4%**

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**	**€ 4.014**	**€ 3.051**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,86%	-15,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.489**	**€ 8.525**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,11%	-2,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.200**	**€ 11.156**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,00%	1,57%
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**	**€ 11.730**	**€ 12.829**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 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	**€ 384**	**€ 2.858**
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 5,5% prima dei costi e al 1,6% 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)
CIF GLOBAL CORPORATE 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 **CIF GLOBAL CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC_LU1746179701** (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 offrire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, compatibile con la protezione del capitale e con una prudente gestione dei rischi, investendo in obbligazioni societarie con rating investment grade di tutto il mondo. Il fondo si propone di investire almeno l'80% del patrimonio netto totale in obbligazioni societarie con rating creditizio investment grade. Queste vengono solitamente ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziate in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in altri titoli a reddito fisso, tra cui i titoli di Stato. Gli investitori possono acquistare e vendere azioni del fondo su base giornaliera. Il presente fondo e' indicato esclusivamente per investimenti di lungo periodo.

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**	**€ 6.990**	**€ 4.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,10%	-9,86%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.865**	**€ 8.324**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,35%	-2,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.066**	**€ 10.954**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,66%	1,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.466**	**€ 13.538**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,66%	4,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.576**	**€ 12.597**

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 settembre 2024.
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 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	**€ 343**	**€ 2.554**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	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 4,8% 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.	**3,4%**
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)
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 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**	**€ 1.877**	**€ 1.045**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,23%	-24,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.541**	**€ 6.357**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,59%	-5,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.219**	**€ 20.107**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,19%	9,12%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.188**	**€ 27.107**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,88%	13,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.902**	**€ 23.123**

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 agosto 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 5.097**
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 13,7% prima dei costi e al 9,1% 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.	**4,5%**
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)
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 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 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 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**	**€ 7.309**	**€ 5.667**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,91%	-6,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 7.876**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,60%	-2,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.109**	**€ 9.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,09%	-0,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.912**	**€ 12.324**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,12%	2,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.625**	**€ 10.660**

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 settembre 2024.
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 novembre 2011 e novembre 2019.

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	**€ 537**	**€ 4.213**
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 4,5% 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 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.	**0,4%**
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**	**€ 4.668**	**€ 2.093**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,32%	-17,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.710**	**€ 6.161**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,90%	-5,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 12.438**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,80%	2,76%
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**	**€ 11.937**	**€ 14.303**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.959**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	5,6% 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 8,4% prima dei costi e al 2,8% 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.	**5,5%**
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)
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**	**€ 2.558**	**€ 813**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,42%	-26,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.332**	**€ 8.445**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,68%	-2,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.694**	**€ 15.569**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	5,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.828**	**€ 19.582**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,28%	8,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.298**	**€ 17.905**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 5.002**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	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 10,8% 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.	**4,9%**
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**	**€ 1.358**	**€ 580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,42%	-29,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.180**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,20%	-3,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.428**	**€ 15.349**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,28%	5,50%
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**	**€ 11.992**	**€ 17.652**

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 settembre 2024.
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	**€ 469**	**€ 4.530**
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 10,2% 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.	**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 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**	**€ 1.614**	**€ 769**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,86%	-27,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.804**	**€ 7.036**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,96%	-4,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.719**	**€ 20.251**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,19%	9,22%
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**	**€ 12.326**	**€ 23.289**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 5.194**
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 13,9% 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.	**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**	**€ 525**	**€ 148**
	Rendimento medio per ciascun anno	-94,75%	-40,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.429**	**€ 8.761**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,71%	-1,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.800**	**€ 21.386**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,00%	9,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.252**	**€ 27.606**
	Rendimento medio per ciascun anno	92,52%	13,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.421**	**€ 24.593**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 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	**€ 413**	**€ 4.914**
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 14,3% 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.	**0,4%**
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)
CT (LUX) PAN EUROPEAN SMALL CAP OPPORTUNITIES "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) PAN EUROPEAN SMALL CAP OPPORTUNITIES "IE" (EUR) ACC_LU0329573587** (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 nell'Europa e del Regno Unito o in societa' che vi svolgono una operativita' significativa. Le societa' di dimensioni minori in cui investe il Fondo saranno di norma societa' di dimensioni inferiori rispetto alle maggiori 300 societa' comprese nell'indice FTSE World Europe. Il Fondo puo' inoltre investire in classi di attivita' e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo investe in ogni momento almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni dello Spazio Economico Europeo (ad esclusione del Liechtenstein), ed ha pertanto i requisiti per essere riconosciuto come PEA (Plan d'Epargne en Actions) in Francia.
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**	**€ 1.996**	**€ 1.082**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,04%	-24,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.101**	**€ 6.282**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,99%	-5,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.945**	**€ 18.085**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,45%	7,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.156**	**€ 26.907**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,56%	13,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.587**	**€ 20.798**

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 settembre 2024.
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 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	**€ 401**	**€ 4.650**
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 12,1% prima dei costi e al 7,7% 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.	**0,3%**
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)
DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "R" (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 **DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "R" (USD) ACC_LU1787060471** (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 **FUNDPARTNER SOLUTIONS**, 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 Comparto è la realizzazione di una crescita interessante del capitale nel lungo termine, misurata in dollari statunitensi (USD), investendo in azioni che beneficeranno strutturalmente del passaggio da un'economia lineare a un'economia circolare .e che a giudizio del gestore degli investimenti hanno un impatto positivo sull'ambiente grazie al loro modello di attività circolare. Un'economia circolare è un'alternativa al mantenimento di prodotti, componenti e materiali al loro massimo livello di utilità e valore, e tiene conto dei principi del riutilizzo e riciclaggio. Il Comparto e' gestito in modo attivo. L'indice di riferimento del Comparto e' l'MSCI World in USD. e' usato per il calcolo della commissione legata al rendimento (a favore del gestore degli investimenti) e a scopo di comparazione. Il Comparto non replica l'indice e puo' scostarsi notevolmente, o interamente, dall'indice di riferimento. Il Comparto investira' almeno due terzi del suo patrimonio netto in azioni e titoli correlati alle azioni di tutto il mondo (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, Real Estate Investment Trust (REIT) e Depositary Receipt) di societa' che hanno adottato un modello di business circolare. La scelta degli investimenti non e' sottoposta a limiti geografici (salvo un massimo del 30% del patrimonio netto del Comparto investibile nei mercati emergenti), settoriali, economici o valutari. Tuttavia a seconda delle condizioni del mercato finanziario si potra' prestare particolare attenzione a un singolo paese (o piu' paesi) e/o a una singola valuta e/o a un singolo settore economico. Il Comparto puo' investire al massimo un terzo del suo patrimonio netto in altri tipi di attivi idonei, come strumenti del mercato monetario, titoli di debito (comprese le obbligazioni convertibili), prodotti strutturati, organismi d'investimento collettivo (OIC) e liquidita'. Tuttavia, il Comparto puo' investire direttamente negli attivi elencati in seguito, rispettando i seguenti limiti: - Fino al 10% del patrimonio netto in OIC; - Fino al 10% del patrimonio netto in REIT di tipo chiuso; - Fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti; - Fino al 5% del patrimonio netto in titoli di debito privi di rating e/o con rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o rating equivalente emesso da un'altra agenzia di valutazione; - Fino al 10% del patrimonio netto in prodotti strutturati (diversi dalle obbligazioni convertibili) come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i certificati i cui rendimenti siano correlati alle variaz
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**	**€ 1.468**	**€ 630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,32%	-29,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.630**	**€ 7.433**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,70%	-3,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.117**	**€ 11.491**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,17%	1,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.267**	**€ 15.692**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,67%	5,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.634**	**€ 13.214**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.
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	**€ 474**	**€ 4.074**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	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 6,6% 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.	**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.	**0,2%**

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.	**0,2%**

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)
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**	**€ 2.052**	**€ 798**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,48%	-27,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.210**	**€ 7.807**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,90%	-3,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.416**	**€ 14.331**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,16%	4,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.873**	**€ 18.315**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,73%	7,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.978**	**€ 16.481**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.560**
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 8,4% 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.	**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**	**€ 6.328**	**€ 5.268**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,72%	-8,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.094**	**€ 8.399**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,06%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 9.365**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	-0,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.863**	**€ 10.735**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,63%	1,02%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.477**	**€ 10.770**

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 2013 e marzo 2020.
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	**€ 412**	**€ 2.803**
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 3,2% 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.	**0,0%**
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**	**€ 5.506**	**€ 3.625**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,94%	-11,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.357**	**€ 9.147**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,43%	-1,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.479**	**€ 12.039**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,79%	2,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.078**	**€ 13.799**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,78%	4,11%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.051**	**€ 13.845**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.339**
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 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**	**€ 5.372**	**€ 4.219**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,28%	-11,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.845**	**€ 8.825**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,55%	-1,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.195**	**€ 9.797**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,95%	-0,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.259**	**€ 11.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,59%	1,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.725**	**€ 11.267**

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 2023 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 1.612**	**€ 648**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,88%	-28,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.024**	**€ 8.645**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,76%	-1,80%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.220**	**€ 23.994**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,20%	11,56%
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**	**€ 12.903**	**€ 27.594**

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 settembre 2024.
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	**€ 384**	**€ 4.844**
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 15,6% prima dei costi e al 11,6% 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.	**0,2%**

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**	**€ 856**	**€ 53**
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,44%	-48,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.513**	**€ 5.965**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,87%	-6,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.481**	**€ 25.456**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,81%	12,39%
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**	**€ 13.203**	**€ 29.275**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 5.063**
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 16,5% prima dei costi e al 12,4% 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.	**0,0%**

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)
EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "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 **EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "I" (EUR) ACC_IE00B7TRTL43** (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 **EI STURDZA 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 di investimento del Comparto è di conseguire una crescita di capitale nel lungo termine, principalmente investendo in azioni o in altre asset class che offrano rendimenti equiparabili ai titoli azionari, quotati su borse valore europee o, nel limite del 25% degli attivi, su altre aree geografiche. Il Fondo prevede di investire in un portafoglio concentrato di 30-40 titoli diversi, principalmente quotati in una Borsa valori riconosciuta e mirando a investimenti sottostanti facilmente negoziabili nel mercato, con poche limitazioni relative alla liquidita'. Il Comparto puo' fare ricorso a derivati finanziari quali future e opzioni, sia a scopo di copertura del valore degli asset presenti in portafoglio che a scopo di acquisizione di ulteriore esposizione. e' pertanto possibile che in qualsiasi momento una parte del patrimonio del Comparto possa essere investita in strumenti finanziari derivati, che possono apportare un contributo positivo o negativo alla performance del Comparto.
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**	**€ 2.721**	**€ 1.372**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,79%	-21,99%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.653**	**€ 8.344**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,47%	-2,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.883**	**€ 14.299**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,83%	4,57%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.245**	**€ 22.963**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,45%	10,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.516**	**€ 16.444**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

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	**€ 409**	**€ 3.899**
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 8,8% 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.	**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)
EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "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 **EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC_LU0365358570** (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

L'obiettivo del Gestore, Epsilon SGR S.p. A., è realizzare un rendimento medio annuo in Euro che, al lordo delle commissioni di gestione, superi quello del benchmark in un orizzonte temporale di 36 mesi. Il patrimonio netto del Comparto e' investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e societa' private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con basso merito creditizio (speculative grade). Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto puo' essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri fondi (fino al 10%) e disponibilita' liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che questo Comparto puo' investire in strumenti finanziari negoziati sui mercati locali e offshore cinesi e denominati in Renmimbi. Il Comparto puo' utilizzare strumenti finanziari derivati con finalita' di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso.

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**	**€ 7.544**	**€ 6.085**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,56%	-6,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.302**	**€ 7.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,98%	-3,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 8.301**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,00%	-2,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.851**	**€ 9.207**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,51%	-1,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.385**	**€ 9.546**

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 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	**€ 333**	**€ 2.160**
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 0,7% 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 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.	**0,2%**

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)
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**	**€ 7.252**	**€ 5.503**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,48%	-8,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.917**	**€ 8.384**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,83%	-2,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 9.193**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	-1,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.882**	**€ 9.977**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,82%	-0,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.397**	**€ 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 marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.
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**	**€ 3.369**
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 3,8% 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.	**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**	**€ 7.465**	**€ 5.873**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,35%	-7,32%
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**	**€ 9.878**	**€ 9.126**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,22%	-1,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.777**	**€ 9.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,77%	-0,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.359**	**€ 10.495**

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 settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.679**
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)
ETICA BILANCIATO "I"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETICA BILANCIATO "I"_IT0004735186** (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 **ETICA 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 mira a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità ambientale, sociale e di governance. Il fondo investe in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. Per gli strumenti di natura azionaria, il fondo investe in emittenti a vario grado di capitalizzazione, con ampia diversificazione degli investimenti nei vari settori economici prevalentemente nei mercati regolamentati di Europa, Nord America e Giappone. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non superiore al 70% del valore complessivo netto del fondo. Per gli strumenti di natura obbligazionaria, il fondo investe in emittenti sovrani, Organismi Sovranazionali e Internazionali ed invia residuale emittenti di tipo societario prevalentementene i mercati regolamentati dell'area euro. Rating: principalmente investment grade. Tutti gli strumenti finanziari sono selezionati sulla base diun'accurata analisi di responsabilita' sociale e ambientale degli emittenti.

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**	**€ 3.405**	**€ 2.459**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,95%	-18,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.376**	**€ 8.493**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,24%	-2,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.418**	**€ 11.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,18%	2,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.385**	**€ 14.995**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,85%	5,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.980**	**€ 13.524**

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 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.
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 dicembre 2012 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.050**
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 6,4% 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.	**3,8%**
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)
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**	**€ 3.428**	**€ 2.622**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,72%	-17,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.659**	**€ 8.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,41%	-1,76%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.265**	**€ 10.784**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,65%	1,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.051**	**€ 12.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,51%	3,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.804**	**€ 12.401**

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 settembre 2024.
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 2012 e dicembre 2019.

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**	**€ 2.638**
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 4,7% 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.	**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**	**€ 9.418**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	-1,49%
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 settembre 2020 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 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**	**€ 7.243**	**€ 6.061**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,57%	-6,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.908**	**€ 8.071**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,92%	-3,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.879**	**€ 8.818**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,21%	-1,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.864**	**€ 9.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,64%	-1,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.360**	**€ 10.141**

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 2013 e marzo 2020.
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 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	**€ 370**	**€ 2.422**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	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 1,8% 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**	**€ 1.708**	**€ 860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,92%	-26,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.165**	**€ 8.572**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,35%	-1,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.490**	**€ 16.405**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,90%	6,38%
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**	**€ 12.064**	**€ 18.866**

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 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 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	**€ 405**	**€ 4.198**
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 10,6% 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.	**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**	**€ 2.910**	**€ 1.169**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,90%	-23,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.808**	**€ 8.732**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,92%	-1,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.060**	**€ 17.555**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,60%	7,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.589**	**€ 25.069**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,89%	12,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.719**	**€ 20.188**

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 2022 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.346**
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 11,5% 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.	**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.	**0,4%**
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**	**€ 1.765**	**€ 574**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,35%	-30,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.924**	**€ 4.607**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,76%	-9,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.831**	**€ 15.024**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,31%	5,22%
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**	**€ 12.455**	**€ 17.278**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.568**
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 9,9% 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.	**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.	**0,6%**
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**	**€ 2.579**	**€ 982**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,21%	-25,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.164**	**€ 7.883**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,36%	-2,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.354**	**€ 16.222**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,54%	6,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.938**	**€ 20.567**
	Rendimento medio per ciascun anno	89,38%	9,43%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.907**	**€ 18.655**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.933**
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 10,1% prima dei costi e al 6,2% 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.	**3,7%**
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**	**€ 1.782**	**€ 811**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,18%	-26,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.654**	**€ 6.555**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,46%	-5,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.508**	**€ 13.092**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,08%	3,43%
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**	**€ 12.084**	**€ 15.056**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.040**
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 7,9% 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.	**4,0%**
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 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**	**€ 2.393**	**€ 1.386**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,07%	-21,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.903**	**€ 8.253**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,97%	-2,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.846**	**€ 17.978**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,46%	7,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.731**	**€ 26.018**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,31%	12,70%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.473**	**€ 20.675**

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 settembre 2024.
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 dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 4.419**
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 11,8% prima dei costi e al 7,6% 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**	**€ 1.682**	**€ 903**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,18%	-25,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.030**	**€ 9.383**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,70%	-0,79%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.757**	**€ 13.303**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,57%	3,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.413**	**€ 18.201**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,13%	7,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.371**	**€ 15.298**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.

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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.658**
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 7,6% 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.	**3,7%**
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.

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**	**€ 7.159**	**€ 5.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,41%	-9,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.506**	**€ 7.685**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,94%	-3,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.018**	**€ 10.967**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,18%	1,33%
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**	**€ 11.521**	**€ 12.612**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 2.470**
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 4,7% 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.	**3,4%**
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 DIVIDENDS 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 DIVIDENDS 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 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 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 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 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**	**€ 1.944**	**€ 1.292**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,56%	-25,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.520**	**€ 8.471**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,80%	-2,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.402**	**€ 9.928**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,02%	-0,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.853**	**€ 14.324**
	Rendimento medio per ciascun anno	28,53%	5,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.962**	**€ 11.418**

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 2017 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 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	**€ 405**	**€ 2.866**
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.	**3,8%**
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 SUSTAINABLE ASIA EQUITY "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 SUSTAINABLE ASIA EQUITY "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**	**€ 1.997**	**€ 1.009**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,03%	-24,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.709**	**€ 7.236**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,91%	-3,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.458**	**€ 15.519**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,58%	5,65%
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**	**€ 12.027**	**€ 17.846**

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 settembre 2024.

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	**€ 430**	**€ 4.382**
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 10,1% 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.	**3,9%**
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 SUSTAINABLE 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 SUSTAINABLE 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**	**€ 2.176**	**€ 806**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,24%	-27,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.428**	**€ 7.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,72%	-3,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.687**	**€ 15.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,87%	5,89%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.864**	**€ 22.002**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,64%	10,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.290**	**€ 18.181**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.243**
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 10,2% prima dei costi e al 5,9% 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)
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 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**	**€ 1.590**	**€ 538**
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,10%	-30,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.319**	**€ 9.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,81%	-0,23%
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**	**€ 23.132**
	Rendimento medio per ciascun anno	57,92%	11,05%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.553**	**€ 19.919**

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 ottobre 2021 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.148**
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 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**	**€ 2.293**	**€ 1.301**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,07%	-22,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.064**	**€ 9.943**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,36%	-0,07%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.886**	**€ 16.975**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,86%	6,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.141**	**€ 23.988**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,41%	11,56%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.518**	**€ 19.521**

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 2023 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.105**
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 10,8% 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.	**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)
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 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**	**€ 750**	**€ 308**
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,50%	-35,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.039**	**€ 9.881**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,61%	-0,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.694**	**€ 18.924**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	8,30%
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**	**€ 12.298**	**€ 21.762**

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 2023 e settembre 2024.

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	**€ 424**	**€ 4.824**
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 SUSTAINABLE 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 SUSTAINABLE 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**	**€ 2.951**	**€ 1.639**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,49%	-20,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.494**	**€ 8.343**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,06%	-2,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.050**	**€ 20.262**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,50%	9,23%
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**	**€ 12.707**	**€ 23.301**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.698**
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 13,4% 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.	**0,3%**

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 SUSTAINABLE STRATEGIC BOND "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 **FIDELITY SUSTAINABLE STRATEGIC BOND "Y" (EURHDG) ACC_LU0594301144** (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 e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito che possono comprendere titoli del debito pubblico, titoli di debito legati all'inflazione, titoli di debito investment grade e sub-investment grade, e strumenti del mercato monetario. Questi investimenti possono essere effettuati in 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.
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**	**€ 7.858**	**€ 6.349**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,42%	-6,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.164**	**€ 7.748**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,36%	-3,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.885**	**€ 8.679**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,15%	-2,00%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.625**	**€ 9.654**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,25%	-0,50%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.368**	**€ 9.981**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 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	**€ 391**	**€ 2.564**
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 1,9% 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.	**3,4%**
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.	**0,5%**
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" (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 US DOLLAR BOND "Y" (EUR) ACC_LU1756522998** (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**	**€ 6.986**	**€ 5.711**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,14%	-7,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.021**	**€ 7.351**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,79%	-4,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.771**	**€ 9.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29%	-1,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.966**	**€ 10.465**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,66%	0,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.236**	**€ 10.590**

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 2020 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

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	**€ 348**	**€ 2.301**
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 2,2% 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.	**3,2%**
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)
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**	**€ 6.546**	**€ 4.516**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,54%	-10,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.485**	**€ 7.894**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,15%	-3,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.999**	**€ 10.576**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	0,80%
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**	**€ 11.499**	**€ 12.163**

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 settembre 2024.

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 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**	**€ 2.531**
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.	**3,4%**
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)
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**	**€ 7.519**	**€ 5.972**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,81%	-7,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.422**	**€ 8.225**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,78%	-2,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.966**	**€ 8.931**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	-1,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.171**	**€ 9.755**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,71%	-0,35%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.461**	**€ 10.271**

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 settembre 2024.
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 novembre 2012 e novembre 2019.

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**	**€ 3.080**
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% prima dei costi e al -1,6% 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.	**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 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**	**€ 8.600**	**€ 7.082**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,00%	-4,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.157**	**€ 8.256**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,43%	-2,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.804**	**€ 8.923**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,96%	-1,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.863**	**€ 9.441**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,63%	-0,82%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.274**	**€ 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 marzo 2015 e marzo 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 gennaio 2013 e gennaio 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	**€ 518**	**€ 3.420**
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 3,5% prima dei costi e al -1,6% 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.	**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**	**€ 4.926**	**€ 2.999**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,74%	-13,97%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.536**	**€ 8.413**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,64%	-2,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.254**	**€ 13.125**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,54%	3,46%
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**	**€ 11.793**	**€ 15.094**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.
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**	**€ 3.889**
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 7,8% 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.	**3,6%**
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.	**0,6%**

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 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**	**€ 5.672**	**€ 4.799**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,28%	-9,96%
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**	**€ 11.757**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,77%	2,34%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.702**	**€ 11.270**

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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.465**
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 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.	**3,5%**
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 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**	**€ 750**	**€ 314**
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,50%	-35,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.110**	**€ 10.378**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,90%	0,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.633**	**€ 17.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,33%	7,44%
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**	**€ 12.227**	**€ 20.412**

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 2023 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 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	**€ 371**	**€ 4.125**
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 11,4% prima dei costi e al 7,4% 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.	**3,9%**
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 K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1_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**	**€ 6.403**	**€ 5.318**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,97%	-8,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.707**	**€ 8.127**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,93%	-2,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.839**	**€ 8.794**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,61%	-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**	**€ 11.314**	**€ 10.113**

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 settembre 2024.
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	**€ 476**	**€ 3.173**
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 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 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**	**€ 1.949**	**€ 1.301**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,51%	-22,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.841**	**€ 8.417**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,59%	-2,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.451**	**€ 10.601**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,51%	0,73%
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**	**€ 12.019**	**€ 12.192**

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 2012 e marzo 2020.
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 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**	**€ 3.656**
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 5,2% 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 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.	**0,1%**
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**	**€ 682**	**€ 249**
	Rendimento medio per ciascun anno	-93,18%	-36,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.655**	**€ 9.167**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,45%	-1,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.788**	**€ 13.421**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	3,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.340**	**€ 18.021**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,40%	7,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.406**	**€ 15.434**

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 luglio 2023 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.478**
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 7,5% prima dei costi e al 3,7% 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.	**0,0%**
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**	**€ 871**	**€ 247**
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,29%	-37,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.811**	**€ 8.313**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,89%	-2,28%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.002**	**€ 35.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,02%	17,36%
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**	**€ 13.803**	**€ 41.377**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.
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**	**€ 6.014**
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**	**€ 963**	**€ 332**
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,37%	-34,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.566**	**€ 8.877**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,34%	-1,48%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.426**	**€ 25.755**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,26%	12,55%
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**	**€ 13.140**	**€ 29.619**

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 settembre 2024.
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	**€ 356**	**€ 4.872**
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 16,5% prima dei costi e al 12,6% 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.	**0,0%**
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**	**€ 1.225**	**€ 314**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,75%	-35,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.140**	**€ 4.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,60%	-10,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.037**	**€ 13.152**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,37%	3,48%
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**	**€ 11.542**	**€ 15.125**

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 febbraio 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 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	**€ 408**	**€ 3.836**
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 7,7% 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.	**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.	**0,1%**
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**	**€ 7.454**	**€ 5.149**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,46%	-9,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.387**	**€ 6.055**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,13%	-6,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.511**	**€ 7.315**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,89%	-4,37%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.889**	**€ 8.668**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,89%	-2,02%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.938**	**€ 8.412**

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 2017 e aprile 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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.142**
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 -0,9% 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 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**	**€ 7.177**	**€ 4.766**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,23%	-10,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.492**	**€ 5.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,08%	-7,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.548**	**€ 6.791**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,52%	-5,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.061**	**€ 8.665**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,61%	-2,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.980**	**€ 7.809**

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 2017 e aprile 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.112**
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 -1,9% 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 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)
FRANKLIN US GOVERNMENT "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 **FRANKLIN US GOVERNMENT "I" (USD) ACC_LU0269667100** (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 generare un reddito elevato nel medio-lungo termine Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni emesse o garantite dal governo statunitense e sue agenzie nonche' enti affini (fino al 100% del suo patrimonio), in special modo titoli garantiti da ipoteche Ginnie Mae (GNMA) e titoli garantiti da attivita' Il Fondo puo' investire in misura minore in: derivati a fini di copertura dei tassi di interesse e gestione efficiente del portafoglio Il team d'investimento cerca di sfruttare la ricerca allo scopo di individuare opportunita' nei mercati GNMA, gestendo attentamente i 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 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**	**€ 6.046**	**€ 4.164**
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,54%	-11,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.384**	**€ 7.729**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,16%	-3,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.837**	**€ 9.264**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,63%	-1,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.975**	**€ 11.538**
	Rendimento medio per ciascun anno	29,75%	2,06%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.313**	**€ 10.654**

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 settembre 2024.
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 gennaio 2013 e gennaio 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	**€ 327**	**€ 2.200**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	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 2,1% 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.	**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)
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 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**	**€ 379**	**€ 72**
	Rendimento medio per ciascun anno	-96,21%	-46,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.963**	**€ 8.643**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,37%	-1,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.917**	**€ 21.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,17%	9,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 23.005**	**€ 26.246**
	Rendimento medio per ciascun anno	130,05%	12,82%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.555**	**€ 24.323**

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 2023 e settembre 2024.

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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.273**
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 13,6% prima dei costi e al 9,8% 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.	**0,0%**
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 **GAM LUXEMBOURG**, 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**	**€ 1.992**	**€ 1.038**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,08%	-24,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.910**	**€ 7.292**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,90%	-3,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.505**	**€ 16.952**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,05%	6,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.932**	**€ 20.143**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,32%	9,15%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.081**	**€ 19.494**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.274**
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**	**€ 1.613**	**€ 668**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,87%	-28,70%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.794**	**€ 6.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,06%	-4,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.322**	**€ 14.298**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,22%	4,57%
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**	**€ 11.870**	**€ 16.442**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 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	**€ 403**	**€ 3.983**
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 8,8% 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.	**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.	**0,4%**

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**	**€ 1.837**	**€ 950**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,63%	-25,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.046**	**€ 9.791**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,54%	-0,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.074**	**€ 15.586**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,74%	5,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.854**	**€ 20.429**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,54%	9,34%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.735**	**€ 17.924**

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 2023 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.887**
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 9,7% 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.	**3,4%**
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**	**€ 2.298**	**€ 927**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,02%	-25,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.333**	**€ 7.586**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,67%	-3,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.923**	**€ 18.345**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,23%	7,88%
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**	**€ 21.097**

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 settembre 2024.
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	**€ 364**	**€ 4.013**
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 11,7% 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.	**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**	**€ 1.827**	**€ 774**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,73%	-27,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 8.066**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,20%	-2,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.630**	**€ 22.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,30%	10,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.619**	**€ 31.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	76,19%	15,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.225**	**€ 25.346**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.

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**	**€ 4.605**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	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 14,4% prima dei costi e al 10,4% 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.	**3,6%**
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)
iMGP - SUSTAINABLE EUROPE "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 **iMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC_LU0507009925** (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 **IM GLOBAL PARTNER ASSET MANAGEMENT SA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

Obiettivi

Il presente Fondo punta a fornire agli investitori la massima crescita del capitale, investendo costantemente almeno il 75% del patrimonio del Fondo in azioni o strumenti analoghi emessi da società con sede in uno stato membro dell'UE, in Norvegia, Islanda e Regno Unito. Il Comparto puo' inoltre investire in azioni e altri strumenti analoghi emessi da societa' con sede legale in altri paesi europei o che hanno una quota predominante del proprio patrimonio o dei propri interessi in Europa o che operano prevalentemente in oppure da questa area geografica. Il Fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Subgestore ritiene che le considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG) consentano di creare valore a lungo termine, promuovendo un cambiamento positivo. La Societa' di Gestione ha adottato a tal fine una politica ESG consultabile sul sito www.imgp.com. Secondo la politica ESG, ogni titolo in cui il Comparto investe sara' sottoposto ad attenta valutazione sulla base di molteplici fattori ESG provenienti da diverse fonti esterne, eventualmente integrati dalla ricerca interna.

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**	**€ 2.613**	**€ 1.291**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,87%	-22,58%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.537**	**€ 6.882**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,63%	-4,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.424**	**€ 12.178**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,24%	2,49%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.418**	**€ 15.494**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,18%	5,63%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.987**	**€ 14.004**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 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	**€ 488**	**€ 4.242**
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 7,4% 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.	**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.	**0,0%**

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)
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**	**€ 4.539**	**€ 3.574**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,61%	-13,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.092**	**€ 7.653**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,08%	-3,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.059**	**€ 10.099**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,59%	0,14%
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**	**€ 11.568**	**€ 11.614**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.
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**	**€ 2.938**
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 4,3% 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.	**0,5%**
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)
INVESCO DEVELOPING INITIATIVES BOND "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 **INVESCO DEVELOPING INITIATIVES BOND "A" (EURHDG) ACC_LU1889097959** (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
Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali sul lungo termine, integrando un approccio tematico. Il Fondo e' incentrato sulla Belt and Road Initiative (Nuova via della seta), un'iniziativa sistematica nonche' una significativa strategia di sviluppo lanciata dal governo cinese al fine di promuovere i collegamenti via terra e via mare tra Asia, Europa, Medio Oriente e Africa e relativi mari adiacenti per definire e rafforzare partnership e collaborazioni economiche tra tali regioni. Il Fondo investe principalmente in strumenti di debito dei paesi emergenti (ivi compreso il debito emesso da societa' e governi) e strumenti di debito non governativi dei paesi sviluppati, i quali secondo il Gestore degli investimenti possano direttamente o indirettamente trarre beneficio dalla Belt and Road Initiative.
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**	**€ 6.391**	**€ 4.987**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,09%	-9,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.089**	**€ 6.284**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,11%	-6,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.766**	**€ 7.627**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,34%	-3,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.336**	**€ 9.355**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,36%	-0,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.231**	**€ 8.771**

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 2013 e aprile 2020.
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	**€ 498**	**€ 3.127**
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 1,2% prima dei costi e al -3,8% 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.	**4,2%**
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.	**0,9%**
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)
JANUS FLEXIBLE INCOME "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 FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)_IE0009516810** (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 generare un rendimento dalla combinazione tra reddito e crescita del capitale, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito) nel lungo termine. Il Fondo investe almeno il 67% del patrimonio (a in genere piu' dell'80%) in un portafoglio di obbligazioni USA di qualsiasi qualita' che comprende obbligazioni ad alto rendimento (non-investment grade) e titoli garantiti da attivita' (ABS) e da ipoteche (MBS) emessi da governi, societa' o emittenti di altro tipo. Il Fondo puo' inoltre detenere altre attivita', tra cui obbligazioni di altro tipo di qualsiasi emittente, azioni privilegiate, liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti puo' usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo piu' efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'Indice Bloomberg US Aggregate Bond, il quale rappresenta largamente obbligazioni in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target 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**	**€ 6.858**	**€ 5.456**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,42%	-8,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.980**	**€ 7.012**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,20%	-4,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.757**	**€ 8.323**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,43%	-2,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.771**	**€ 9.689**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,71%	-0,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.220**	**€ 9.571**

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 2015 e marzo 2022.
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	**€ 380**	**€ 2.439**
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 1,2% 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 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.	**0,5%**
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 HENDERSON US SMALL-MID CAP VALUE "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 **JANUS HENDERSON US SMALL-MID CAP VALUE "I2" (EURHDG) ACC_IE00B2B35V72** (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 generare una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (dette anche titoli azionari) di societa' di piccole e medie dimensioni di qualsiasi settore degli Stati Uniti. Le societa' saranno costituite, avranno sede principale, saranno quotate su una borsa valori oppure ricaveranno una parte consistente del reddito negli Stati Uniti. Il Fondo puo' inoltre investire in altre attivita', tra cui societa' non ubicate negli Stati Uniti, liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti puo' usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo piu' efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'Indice Russell 2500 Value, il quale rappresenta largamente societa' in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target 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-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**	**€ 948**	**€ 396**
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,52%	-33,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.165**	**€ 9.402**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,35%	-0,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.528**	**€ 13.429**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,28%	3,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.243**	**€ 15.976**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,43%	6,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.107**	**€ 15.444**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.716**
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 7,9% prima dei costi e al 3,8% 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)
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**	**€ 4.569**	**€ 3.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,31%	-12,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.875**	**€ 8.023**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,25%	-3,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.067**	**€ 9.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,67%	-1,02%
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**	**€ 10.707**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 2.708**
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 3% 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.	**3,4%**
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 INCOME "A" (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 INCOME "A" (EUR)_LU0740858229** (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 un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Il patrimonio e' principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investira' dal 5% al 25% del proprio patrimonio in MBS/ABS con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto puo' investire in titoli con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto puo' investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect, in titoli convertibili e valute. Il Comparto puo' investire fino al 20% del proprio patrimonio in equity linked notes.

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**	**€ 5.298**	**€ 4.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,02%	-12,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.209**	**€ 8.188**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,91%	-2,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.014**	**€ 9.471**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,14%	-0,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.924**	**€ 11.158**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,24%	1,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.516**	**€ 10.892**

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 settembre 2024.
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 settembre 2012 e settembre 2019.

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	**€ 443**	**€ 3.064**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	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 3,7% 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.	**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.	**0,4%**

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)
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**	**€ 1.031**	**€ 283**
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,69%	-35,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.767**	**€ 3.767**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,33%	-11,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.851**	**€ 11.059**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,49%	1,27%
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**	**€ 11.329**	**€ 12.718**

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 2012 e marzo 2020.
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 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**	**€ 4.222**
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 6,4% 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.	**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.	**0,7%**

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)
JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)_LU0289470113** (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 un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. La maggior parte del patrimonio e' investita in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investira' dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento puo' variare in ragione dell'approccio non vincolato. Il Comparto puo' anche investire in altri attivi, quali titoli convertibili, azioni, ETF e REIT. In misura limitata, il Comparto puo' investire in titoli di debito in sofferenza e titoli insolventi. Non vi sono restrizioni in termini di merito creditizio applicabili agli investimenti. Fino al 100% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento e per finalita' difensive. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR).
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**	**€ 8.440**	**€ 8.085**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,60%	-5,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.202**	**€ 8.611**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,98%	-3,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.681**	**€ 8.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,19%	-2,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.622**	**€ 9.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,22%	-1,20%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.133**	**€ 10.247**

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 aprile 2016 e aprile 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 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 4 anni
Costi totali	**€ 397**	**€ 1.491**
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 1,1% prima dei costi e al -2,8% 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.	**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)
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**	**€ 7.206**	**€ 5.319**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,94%	-8,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.464**	**€ 7.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,36%	-4,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.008**	**€ 9.589**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	-0,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.397**	**€ 12.866**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,97%	3,67%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.510**	**€ 11.028**

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 settembre 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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 3.794**
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 4,9% 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.	**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)
LEMANIK SICAV EUROPEAN DIVIDEND PRESERVATION "IA" (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 **LEMANIK SICAV EUROPEAN DIVIDEND PRESERVATION "IA" (EUR) ACC_LU0367900833** (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 **LEMANIK ASSET MANAGEMENT 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 investe principalmente le proprie attvità in un'ampia gamma di titoli, compresi azioni, obbligazioni (titoli di debito) e Strumenti del mercato monetario (strumenti finanziari emessi da istituti finanziari o governi considerati a basso rischio). La strategia del Fondo consiste nell'investire le sue attivita' prevalentemente nel mercato italiano. Gli investimenti in obbligazioni e Strumenti del mercato monetario verranno effettuati senza limiti di durata e di rating. Gli investimenti del Fondo in warrant (un titolo derivato che conferisce al titolare il diritto di acquistare titoli dall'emittente ad un prezzo specifico entro un determinato periodo di tempo) non possono superare il 10% del patrimonio netto. Il Fondo puo' investire in un'ampia gamma di titoli. Il Gestore degli investimenti e' libero di gestire l'esposizione ai tassi di cambio pertinenti e puo' decidere di servirsi o meno di una copertura del rischio di cambio (una posizione di investimento mirata a controbilanciare potenziali perdite). Il Fondo, in via accessoria, puo' detenere liquidita' e strumenti equivalenti. Il Gestore degli investimenti e' libero di scegliere come investire le attivita' 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**	**€ 6.882**	**€ 5.189**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,18%	-8,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.867**	**€ 8.305**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,33%	-2,62%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 9.234**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	-1,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.901**	**€ 10.427**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,01%	0,60%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.477**	**€ 10.619**

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 2023 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.285**
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 3,8% 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.	**4,8%**
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)
LO FUNDS - ALL ROADS "N" (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 - ALL ROADS "N" (EUR) ACC_LU0718509861** (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 investe in un'ampia gamma di attivi che offrono agli investitori esposizione a una serie di mercati azionari, del reddito fisso, dei cambi e del credito. Il comparto e' gestito attivamente. Il comparto non e' gestito rispetto a un indice di riferimento. Il comparto attua una strategia di asset allocation in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e strumenti di debito a breve termine emessi o garantiti da emittenti sovrani e non sovrani, obbligazioni convertibili, azioni, valute e/o Disponibilita' liquide ed equivalenti, denominati in valute dell'OCSE e/o dei Mercati emergenti, inclusi il CNH e il CNY. Gli strumenti sopra descritti possono avere qualsiasi merito di credito (compresi titoli con rating inferiore a investment grade di cui al paragrafo 3.2). Il Gestore sceglie a propria discrezione gli emittenti, i mercati (il comparto potra', in particolare, essere investito interamente in Mercati emergenti) e le valute (comprese valute dei Mercati emergenti). Il comparto puo' investire fino al 10% del patrimonio netto in azioni emesse da societa' con sede principale nella Cina continentale (comprese le Azioni A cinesi) negoziate su borse valori. Le Azioni A cinesi saranno acquistate tramite lo Stock Connect. e' possibile investire fino al 20% del portafoglio del comparto in obbligazioni del CIBM, in particolare tramite il Bond Connect.

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**	**€ 7.856**	**€ 6.225**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,44%	-6,55%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.866**	**€ 8.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,34%	-2,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.059**	**€ 10.315**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,59%	0,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.898**	**€ 11.161**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,98%	1,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.568**	**€ 11.863**

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 settembre 2024.
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 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	**€ 346**	**€ 2.462**
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 3,9% 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.	**0,1%**

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)
LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION

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 - EUROPE HIGH CONVICTION_LU0210001326** (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 azioni emesse da societa' che hanno la loro sede principale nello Spazio economico europeo o in Svizzera o che operano prevalentemente in questi Paesi. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle societa'. Talvolta esclude settori considerati privi di interesse o difficili da analizzare in modo approfondito (ad es. banche, assicurazioni, metalli ed estrazione, energia). Il risultato e' un portafoglio concentrato, costituito da azioni di 30-40 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. Il comparto investe in azioni dell'Europa Occidentale. Gestisce attivamente diversificazione e correlazione investendo in societa' di elevata qualita', societa' che potrebbero essere interessate da un evento aziendale (fusione, acquisizione ecc.) e societa' in rapida crescita. 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**	**€ 2.437**	**€ 1.357**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,63%	-22,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.611**	**€ 7.162**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,89%	-4,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.545**	**€ 14.669**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,45%	4,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.391**	**€ 19.909**
	Rendimento medio per ciascun anno	33,91%	8,99%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.127**	**€ 16.870**

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 settembre 2024.
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 dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.665**
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 8,8% 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.	**3,8%**
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)
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**	**€ 6.706**	**€ 5.341**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,94%	-8,57%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.928**	**€ 7.982**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,72%	-3,17%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 9.107**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,70%	-1,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.140**	**€ 10.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,40%	1,11%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.581**	**€ 10.473**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.400**
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 2,3% 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.	**3,5%**
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**	**€ 1.608**	**€ 811**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,92%	-26,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.886**	**€ 6.962**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,14%	-4,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.627**	**€ 13.104**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,27%	3,44%
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**	**€ 12.221**	**€ 15.070**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.
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**	**€ 3.585**
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.

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)
LOF TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE "N" (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 **LOF TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE "N" (EUR) ACC_LU0210004429** (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 Index è utilizzato per definire l'universo d'investimento iniziale per la selezione dei singoli titoli nonché a fini di confronto dei risultati e di monitoraggio interno del rischio. Il comparto investe principalmente in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine di emittenti societari denominati in EUR (compresi emittenti societari dei Mercati emergenti) e con un merito di credito compreso tra AAA e BBB o equivalente, in base a processi proprietari di sostenibilita' che mirano a ridurre i rischi della transizione climatica. Il Gestore e' autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP e nell'ambito della strategia d'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**	**€ 7.950**	**€ 6.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,50%	-6,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.950**	**€ 7.489**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,50%	-4,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.895**	**€ 8.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,05%	-2,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.921**	**€ 10.096**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,21%	0,14%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.380**	**€ 9.695**

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 febbraio 2015 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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	**€ 340**	**€ 2.240**
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% prima dei costi e al -2,4% 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.	**0,1%**
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)
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**	**€ 6.180**	**€ 4.215**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,20%	-11,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.770**	**€ 8.446**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,30%	-2,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.084**	**€ 10.744**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,84%	1,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.530**	**€ 13.319**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,30%	4,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.597**	**€ 12.356**

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 settembre 2024.
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 gennaio 2013 e gennaio 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**	**€ 2.721**
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 4,8% 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.	**3,6%**
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**	**€ 1.256**	**€ 500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,44%	-31,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.527**	**€ 9.807**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,73%	-0,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.885**	**€ 13.563**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,85%	3,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.606**	**€ 17.314**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,06%	7,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.518**	**€ 15.598**

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 2023 e settembre 2024.
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 novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 3.576**
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**	**€ 2.276**	**€ 771**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,24%	-27,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.821**	**€ 9.502**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,79%	-0,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.825**	**€ 16.576**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,25%	6,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.988**	**€ 19.452**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,88%	8,67%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.449**	**€ 19.062**

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 2023 e settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.874**
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**	**€ 6.636**	**€ 5.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,64%	-9,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.063**	**€ 8.309**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,37%	-2,61%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.057**	**€ 9.339**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,57%	-0,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.333**	**€ 10.907**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,33%	1,25%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.566**	**€ 10.740**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.528**
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 2,7% 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.	**0,2%**

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)
MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE_LU0489687243** (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 **MANDARINE GESTION LUX**, 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, gestito in maniera discrezionale, è di realizzare, sull'orizzonte temporale di investimento raccomandato di 5 anni, una performance superiore a quella del parametro di riferimento, l'indice Stoxx Small 200 (dividendi reinvestiti). Tuttavia, il Fondo non mira a riprodurre in alcun modo la performance del suddetto indice. Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe (il Fondo) e' un fondo azionario europeo che investe principalmente in azioni di aziende a capitalizzazione medio-bassa con un forte potenziale di crescita.Il Fondo investira' almeno il 75% del proprio patrimonio netto in societa' con sede legale nello SEE. Nel quadro sopra illustrato, il Fondo seguira' una strategia finanziaria consistente nel selezionare societa' dalle caratteristiche "uniche applicando un filtro qualitativo basato su criteri di unicita': modelli di business unici (senza concorrenti quotati in Europa) o leader mondiali (con quote di mercato significative), imprese con una tecnologia o un'esposizione geografica differenziante, che generano una crescita sostenibile e redditizia basata su diversi driver.

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**	**€ 1.977**	**€ 1.122**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,23%	-23,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.803**	**€ 6.813**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,97%	-4,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.598**	**€ 13.702**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,98%	4,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.879**	**€ 22.057**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,79%	10,39%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.187**	**€ 15.758**

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 agosto 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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	**€ 525**	**€ 5.045**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	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 9,5% 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.	**5,1%**
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.	**0,1%**

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)
MIROVA GLOBAL GREEN 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 **MIROVA GLOBAL GREEN BOND "I" (EUR) ACC_LU1472740502** (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

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Prodotto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo alcuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investira' principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multicurrency rappresentativo delle obbligazioni verdi investmentgrade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e sui suoi criteri Green Bond. Il Prodotto e' gestito in modo attivo. A titolo esclusivamente indicativo, il rendimento del Prodotto puo' essere confrontato con quello del Benchmark. In pratica, e' probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalita' nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto.

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**	**€ 6.568**	**€ 4.852**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,32%	-9,82%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.709**	**€ 6.988**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,91%	-4,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.918**	**€ 8.499**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,82%	-2,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.689**	**€ 10.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,89%	0,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.406**	**€ 9.774**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.385**
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 1,3% 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.	**3,3%**
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.

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**	**€ 1.697**	**€ 844**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,03%	-26,58%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.012**	**€ 9.076**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,88%	-1,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.047**	**€ 20.834**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,47%	9,61%
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**	**€ 12.704**	**€ 23.959**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 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	**€ 434**	**€ 5.110**
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 14,1% prima dei costi e al 9,6% 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.	**0,1%**

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 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**	**€ 6.629**	**€ 5.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,71%	-8,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.040**	**€ 7.602**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,60%	-3,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.004**	**€ 9.151**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,04%	-1,26%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.874**	**€ 11.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,74%	2,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.504**	**€ 10.524**

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 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.474**
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 2,4% 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.	**3,4%**
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.	**0,3%**
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**	**€ 2.254**	**€ 592**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,46%	-29,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.941**	**€ 8.662**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,59%	-1,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.938**	**€ 29.902**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,38%	14,67%
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**	**€ 13.728**	**€ 34.388**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 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	**€ 353**	**€ 5.671**
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 18,9% prima dei costi e al 14,7% 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.	**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**	**€ 2.178**	**€ 840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,22%	-26,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.089**	**€ 8.053**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-2,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.359**	**€ 10.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,59%	1,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.627**	**€ 15.896**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,27%	5,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.913**	**€ 12.627**

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 2022 e settembre 2024.
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 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.305**
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 5,2% 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 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**	**€ 2.903**	**€ 1.448**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,97%	-21,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.547**	**€ 8.895**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,53%	-1,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.914**	**€ 20.901**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,14%	9,65%
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**	**€ 12.551**	**€ 24.036**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 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	**€ 353**	**€ 4.280**
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 13,5% prima dei costi e al 9,7% 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.	**0,0%**
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**	**€ 2.742**	**€ 1.363**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,58%	-22,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.803**	**€ 8.157**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,97%	-2,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.694**	**€ 15.797**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	5,88%
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**	**€ 12.299**	**€ 18.166**

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 settembre 2024.
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	**€ 371**	**€ 3.848**
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 9,8% prima dei costi e al 5,9% 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)
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**	**€ 2.786**	**€ 1.303**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,14%	-22,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.572**	**€ 8.341**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,28%	-2,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.576**	**€ 14.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,76%	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**	**€ 12.162**	**€ 16.917**

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 settembre 2024.
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**	**€ 3.664**
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**	**€ 5.741**	**€ 4.945**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,59%	-9,57%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.704**	**€ 8.292**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,96%	-2,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.957**	**€ 9.097**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,43%	-1,34%
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**	**€ 11.450**	**€ 10.462**

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 settembre 2024.
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	**€ 400**	**€ 2.715**
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.	**3,3%**
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**	**€ 7.246**	**€ 5.617**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,54%	-7,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.386**	**€ 8.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,14%	-2,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.257**	**€ 10.141**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,57%	0,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.861**	**€ 12.603**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,61%	3,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.796**	**€ 11.663**

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 settembre 2024.
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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.928**
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 4,4% 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.	**3,8%**
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**	**€ 2.310**	**€ 474**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,90%	-31,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.097**	**€ 7.538**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,03%	-3,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.661**	**€ 18.645**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,61%	8,10%
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**	**€ 12.261**	**€ 21.442**

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 settembre 2024.
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	**€ 373**	**€ 4.115**
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 11,9% prima dei costi e al 8,1% 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.	**0,2%**
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**	**€ 1.379**	**€ 98**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,21%	-43,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.828**	**€ 4.683**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,72%	-9,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.198**	**€ 18.771**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,98%	8,19%
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**	**€ 12.877**	**€ 21.586**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.
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**	**€ 4.686**
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 12,5% prima dei costi e al 8,2% 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.	**0,3%**
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**	**€ 6.200**	**€ 6.403**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,00%	-10,55%
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**	**€ 9.892**	**€ 9.475**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	-1,34%
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**	**€ 11.375**	**€ 10.896**

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 agosto 2020 e agosto 2024.
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 2,1% 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 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 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**	**€ 4.142**	**€ 3.291**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,58%	-14,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.265**	**€ 8.821**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,35%	-1,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.258**	**€ 10.073**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,58%	0,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.653**	**€ 12.379**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,53%	3,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.796**	**€ 11.583**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.912**
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 4,2% 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**	**€ 4.374**	**€ 3.642**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,26%	-13,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.985**	**€ 7.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,15%	-3,63%
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**	**€ 13.094**

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 settembre 2024.
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**	**€ 3.277**
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**	**€ 4.062**	**€ 2.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,38%	-14,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.523**	**€ 6.978**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,77%	-4,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.265**	**€ 13.739**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,65%	4,05%
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**	**€ 11.804**	**€ 15.800**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.592**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	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 9,1% 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.	**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**	**€ 3.024**	**€ 1.287**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,76%	-22,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.551**	**€ 8.942**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,49%	-1,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.497**	**€ 13.939**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	4,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.208**	**€ 17.701**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,08%	7,40%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.071**	**€ 16.030**

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 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 3.611**
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 8,1% 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.	**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**	**€ 7.841**	**€ 6.261**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,59%	-6,47%
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**	**€ 9.854**	**€ 8.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	-1,63%
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**	**€ 11.333**	**€ 10.247**

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 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	**€ 345**	**€ 2.286**
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 1,8% prima dei costi e al -1,6% 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.	**3,2%**
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**	**€ 6.513**	**€ 4.913**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,87%	-9,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.955**	**€ 8.189**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,45%	-2,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.073**	**€ 9.891**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,73%	-0,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.201**	**€ 11.513**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,01%	2,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.584**	**€ 11.375**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

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**	**€ 2.729**
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 3,7% 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.	**0,2%**
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**	**€ 1.913**	**€ 775**
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,87%	-27,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.447**	**€ 7.248**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,53%	-3,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.654**	**€ 15.083**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,54%	5,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.910**	**€ 21.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,10%	10,34%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.252**	**€ 17.345**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 4.882**
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 10,4% prima dei costi e al 5,3% 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.	**4,6%**
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**	**€ 4.111**	**€ 3.317**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,89%	-14,58%
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**	**€ 10.034**	**€ 9.177**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,34%	-1,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.355**	**€ 11.282**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,55%	1,74%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.539**	**€ 10.554**

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 ottobre 2012 e ottobre 2019.

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**	**€ 3.147**
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 3,5% 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.	**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) – 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**	**€ 2.065**	**€ 695**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,35%	-28,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.942**	**€ 7.667**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,58%	-3,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.987**	**€ 21.192**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,87%	9,84%
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**	**€ 12.635**	**€ 24.371**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 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	**€ 383**	**€ 4.615**
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 13,9% prima dei costi e al 9,8% 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) - 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**	**€ 2.603**	**€ 1.006**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,97%	-24,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.049**	**€ 8.367**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,51%	-2,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.909**	**€ 18.468**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,09%	7,97%
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**	**€ 12.545**	**€ 21.238**

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 settembre 2024.
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	**€ 380**	**€ 4.271**
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% 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.	**0,0%**

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)-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**	**€ 2.353**	**€ 969**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,47%	-25,31%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.682**	**€ 8.288**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,18%	-2,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.018**	**€ 18.341**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,18%	7,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.612**	**€ 23.395**
	Rendimento medio per ciascun anno	46,12%	11,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.670**	**€ 21.093**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.338**
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% 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.	**0,1%**

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 - BEST REGULATED COMPANIES "H" (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 **PHARUS SICAV - BEST REGULATED COMPANIES "H" (EUR) ACC_LU1868872711** (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 MANAGEMENT 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 del Comparto è conseguire una crescita del capitale sul lungo termine investendo, senza limitazioni geografiche,prevalentemente in azioni specializzate in infrastrutture in settori regolamentati come la trasmissione e la distribuzione di energia, iltrasporto di acqua e gas, lo stoccaggio e la rigassificazione di gas, e che sono considerate sostenibili secondo i criteri ESG. Il comparto puo' investire in Azioni A cinesi fino al 10%. Il Fondo e' gestito attivamente e non segue un Benchmark di riferimento. L'universo di attivita' idonee viene definito in base al punteggio ESG attribuito a ogni singolo titolo da agenzie di rating ESG esterne a cui ilteam di asset management ricorre. L'analisi del portafoglio e dei titoli si basa su criteri di inclusione ed esclusione. Il 60% dellaponderazione viene stabilito da fattori ambientali. Nello specifico, saranno considerate idonee le societa' che limitano la percentuale di ricaviprovenienti da attivita' che comportano elevate emissioni di CO_2, un eccessivo sfruttamento delle risorse idriche, un impatto sul clima,emissioni nocive e la generazione di rifiuti pericolosi, a favore di societa' che offrono e sviluppano energie rinnovabili. Il restante 40% delpunteggio viene stabilito da fattori sociali e di governance tra cui ricordiamo, a titolo esemplificativo e non limitativo, il trattamento deicollaboratori, la struttura del consiglio di amministrazione, la sicurezza dei prodotti, l'etica aziendale. I Criteri di esclusione sono invece ilcoinvolgimento in armamenti controversi, come mine antiuomo, armi biologiche e chimiche, bombe a grappolo, uranio impoverito, arminucleari e fosforo bianco
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**	**€ 1.369**	**€ 730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,31%	-27,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.477**	**€ 8.051**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,23%	-2,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.456**	**€ 13.433**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,56%	3,76%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.790**	**€ 19.202**
	Rendimento medio per ciascun anno	27,90%	8,50%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.025**	**€ 15.448**

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 2022 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

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	**€ 472**	**€ 4.238**
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 8,5% prima dei costi e al 3,8% 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.	**4,4%**
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.	**0,2%**

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)
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**	**€ 2.653**	**€ 1.108**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,47%	-24,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.601**	**€ 8.898**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,99%	-1,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.450**	**€ 23.351**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,50%	11,18%
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**	**€ 13.167**	**€ 26.854**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 5.405**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	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 15,7% 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.	**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.	**0,2%**

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**	**€ 2.058**	**€ 701**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,42%	-28,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.526**	**€ 8.403**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,74%	-2,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.854**	**€ 18.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,54%	7,72%
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**	**€ 12.482**	**€ 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 novembre 2021 e settembre 2024.
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 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**	**€ 4.292**
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 11,8% prima dei costi e al 7,7% 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.

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**	**€ 8.134**	**€ 6.409**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,66%	-6,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.059**	**€ 8.393**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,41%	-2,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.962**	**€ 9.176**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,38%	-1,22%
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**	**€ 11.456**	**€ 10.552**

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 2022 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2020.
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**	**€ 3.367**
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 3,8% 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.	**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)
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 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**	**€ 5.851**	**€ 4.566**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,49%	-10,59%
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**	**€ 9.183**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,79%	-1,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.245**	**€ 10.071**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,45%	0,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.409**	**€ 10.560**

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 2017 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.994**	**€ 1.578**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,06%	-20,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 8.069**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,20%	-2,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.757**	**€ 17.636**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,57%	7,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.501**	**€ 24.337**
	Rendimento medio per ciascun anno	65,01%	11,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.370**	**€ 20.281**

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 settembre 2024.
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 novembre 2011 e novembre 2019.

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**	**€ 3.968**
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 11,1% 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.	**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)
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**	**€ 3.136**	**€ 1.494**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,64%	-21,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.789**	**€ 8.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,11%	-2,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.024**	**€ 20.385**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,24%	9,31%
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**	**€ 23.443**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 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	**€ 389**	**€ 4.578**
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 13,4% 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.	**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 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**	**€ 6.353**	**€ 5.286**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,47%	-8,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.592**	**€ 8.508**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,08%	-2,28%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.018**	**€ 9.841**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,18%	-0,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.155**	**€ 10.915**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,55%	1,26%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.521**	**€ 11.317**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 2.537**
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 3,4% 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.	**3,4%**
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**	**€ 2.956**	**€ 1.696**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,44%	-19,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.007**	**€ 7.165**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,93%	-4,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.373**	**€ 13.436**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,73%	3,76%
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**	**€ 11.929**	**€ 15.451**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 3.636**
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 7,8% prima dei costi e al 3,8% 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.

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**	**€ 6.382**	**€ 5.871**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,18%	-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**	**€ 9.744**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,24%	-0,65%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.546**	**€ 11.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,46%	2,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.473**	**€ 11.205**

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 giugno 2019 e giugno 2023.
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**	**€ 1.237**
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**	**€ 2.067**	**€ 774**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,33%	-27,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.251**	**€ 7.799**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,49%	-3,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.584**	**€ 13.879**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,84%	4,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.462**	**€ 17.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,62%	6,98%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.171**	**€ 15.961**

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 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 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**	**€ 3.609**
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 8,1% 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.	**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.

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**	**€ 5.482**	**€ 4.346**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,18%	-11,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.566**	**€ 7.564**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,34%	-3,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.045**	**€ 9.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	-0,66%
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**	**€ 11.552**	**€ 10.983**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 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**	**€ 2.447**
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 2,9% 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.	**0,1%**

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**	**€ 4.962**	**€ 3.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,38%	-13,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.578**	**€ 8.577**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,22%	-2,17%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 10.946**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	1,30%
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**	**€ 11.500**	**€ 12.588**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 2.620**
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 4,9% 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.	**3,5%**
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 GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)_IE00B0105X63** (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**	**€ 6.750**	**€ 5.575**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,50%	-8,01%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.766**	**€ 6.943**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,34%	-5,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.797**	**€ 8.304**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	-2,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 9.748**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,80%	-0,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.267**	**€ 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 ottobre 2016 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
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	**€ 361**	**€ 2.329**
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 1% 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 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 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**	**€ 5.807**	**€ 4.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,93%	-9,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.481**	**€ 8.349**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,19%	-2,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.106**	**€ 9.767**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,06%	-0,34%
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**	**€ 11.231**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 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	**€ 330**	**€ 2.322**
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 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.	**3,3%**
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**	**€ 5.174**	**€ 3.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,26%	-12,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.976**	**€ 7.027**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,24%	-4,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.883**	**€ 9.374**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,17%	-0,92%
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**	**€ 11.365**	**€ 10.780**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 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	**€ 326**	**€ 2.227**
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 2,4% 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.	**3,2%**
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**	**€ 6.875**	**€ 4.929**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,25%	-9,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.632**	**€ 7.997**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,68%	-3,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.976**	**€ 10.079**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,24%	0,11%
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**	**€ 11.473**	**€ 11.591**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 2.274**
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 3,3% 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.	**3,2%**
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**	**€ 6.801**	**€ 4.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,99%	-9,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.483**	**€ 8.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,17%	-1,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.075**	**€ 10.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,75%	0,59%
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**	**€ 11.586**	**€ 11.983**

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 2013 e marzo 2020.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.
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**	**€ 3.601**
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 5,7% 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.	**0,8%**
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**	**€ 4.820**	**€ 3.534**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,80%	-13,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.369**	**€ 8.363**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,31%	-2,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.205**	**€ 11.087**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,05%	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**	**€ 11.736**	**€ 12.750**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.
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**	**€ 2.586**
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**	**€ 1.866**	**€ 1.004**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,34%	-24,98%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.039**	**€ 7.308**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,61%	-3,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.276**	**€ 11.919**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,76%	2,22%
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**	**€ 11.818**	**€ 13.707**

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 settembre 2024.
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	**€ 376**	**€ 3.299**
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 6% 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.	**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**	**€ 803**	**€ 314**
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,97%	-35,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.268**	**€ 6.801**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,32%	-4,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.279**	**€ 19.036**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,79%	8,38%
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**	**€ 12.971**	**€ 21.892**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 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	**€ 383**	**€ 4.648**
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 12,7% prima dei costi e al 8,4% 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.	**0,2%**
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 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**	**€ 1.577**	**€ 689**
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,23%	-28,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.556**	**€ 7.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,44%	-3,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.283**	**€ 23.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,83%	11,18%
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**	**€ 12.976**	**€ 26.841**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 4.953**
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 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.	**0,2%**
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**	**€ 2.104**	**€ 1.237**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,96%	-22,99%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.442**	**€ 9.229**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,58%	-1,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.628**	**€ 13.427**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,28%	3,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.105**	**€ 16.234**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,05%	6,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.222**	**€ 15.441**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.427**
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 7,6% prima dei costi e al 3,8% 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.	**3,6%**
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 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**	**€ 2.226**	**€ 618**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,74%	-29,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.955**	**€ 8.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,45%	-1,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.822**	**€ 18.543**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,22%	8,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.674**	**€ 26.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	56,74%	12,97%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.445**	**€ 21.325**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.516**
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 12,3% 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.	**0,3%**

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**	**€ 2.144**	**€ 1.247**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,56%	-22,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.472**	**€ 5.302**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,28%	-7,62%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.857**	**€ 16.241**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,43%	6,25%
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**	**€ 11.336**	**€ 18.677**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 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**	**€ 5.123**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	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 11,3% prima dei costi e al 6,2% 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.	**4,1%**
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.	**1,0%**
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)
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**	**€ 2.416**	**€ 1.106**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,84%	-24,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.577**	**€ 7.825**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,23%	-3,02%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.455**	**€ 18.377**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,55%	7,90%
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**	**€ 12.024**	**€ 21.133**

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 settembre 2024.
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	**€ 480**	**€ 5.325**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	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 12,9% 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.	**4,2%**
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)
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**	**€ 6.410**	**€ 5.382**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,90%	-8,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.898**	**€ 7.839**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,02%	-3,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 9.252**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,30%	-1,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.931**	**€ 11.437**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,31%	1,94%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.649**	**€ 10.640**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.710**
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 2,9% 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.	**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 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**	**€ 2.651**	**€ 2.454**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,49%	-18,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.985**	**€ 8.852**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,15%	-1,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.254**	**€ 10.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,54%	0,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.615**	**€ 12.663**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,15%	3,43%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.792**	**€ 12.155**

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 settembre 2024.
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 settembre 2012 e settembre 2019.

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**	**€ 2.832**
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 4,8% 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.	**3,6%**
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**	**€ 2.196**	**€ 934**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,04%	-25,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.834**	**€ 7.922**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,66%	-2,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.865**	**€ 19.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,65%	8,85%
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**	**€ 22.667**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.
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**	**€ 4.544**
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% prima dei costi e al 8,9% 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.	**0,2%**
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**	**€ 5.863**	**€ 4.518**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,37%	-10,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.645**	**€ 8.267**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,55%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.129**	**€ 10.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29%	1,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.238**	**€ 13.883**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,38%	4,80%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.649**	**€ 12.352**

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 settembre 2024.
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 gennaio 2013 e gennaio 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**	**€ 2.545**
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 4,5% 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.	**3,4%**
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 DISRUPTION "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 DISRUPTION "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**	**€ 2.307**	**€ 930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,93%	-25,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.367**	**€ 9.032**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,33%	-1,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.244**	**€ 29.261**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,44%	14,36%
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**	**€ 12.931**	**€ 33.650**

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 settembre 2024.
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 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**	**€ 5.640**
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 18,6% prima dei costi e al 14,4% 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.	**0,2%**
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 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**	**€ 1.693**	**€ 618**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,07%	-29,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.597**	**€ 8.718**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,03%	-1,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.962**	**€ 14.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,62%	4,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.231**	**€ 18.242**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,31%	7,80%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.606**	**€ 16.825**

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 2023 e settembre 2024.
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 dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.993**
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 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**	**€ 2.006**	**€ 852**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,94%	-26,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.367**	**€ 9.093**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,33%	-1,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.868**	**€ 14.391**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,68%	4,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.073**	**€ 19.648**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,73%	8,81%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.498**	**€ 16.549**

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 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

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 dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 3.777**
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)
SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "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 LATIN AMERICAN "C" (EUR)_LU0248184110** (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 latinoamericane. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' latinoamericane. Generalmente il fondo detiene 40-70 societa'. Il fondo e' gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance. Cio' significa che, nella valutazione delle societa', possono essere considerati temi come cambiamento climatico, risultati ambientali, condizioni di lavoro o composizione dei consigli di amministrazione, in grado di avere un effetto sul valore 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**	**€ 582**	**€ 180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-94,18%	-39,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.355**	**€ 4.878**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,45%	-8,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.128**	**€ 9.955**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,28%	-0,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.259**	**€ 17.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,59%	7,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.647**	**€ 11.448**

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 2012 e marzo 2020.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2023.
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	**€ 398**	**€ 3.158**
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 3,9% 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.	**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)
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 LUXEMBOURG**, 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**	**€ 3.281**	**€ 2.021**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,19%	-18,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.406**	**€ 6.899**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,94%	-4,53%
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**	**€ 10.771**

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 settembre 2024.
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**	**€ 4.074**
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)
SUSTAINABLE 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 **SUSTAINABLE 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**	**€ 2.551**	**€ 1.242**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,49%	-22,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.695**	**€ 8.242**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,05%	-2,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.978**	**€ 20.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,78%	9,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.500**	**€ 26.191**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,00%	12,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.625**	**€ 23.809**

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 settembre 2024.
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 settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 4.887**
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 13,9% 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.	**3,9%**
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)
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**	**€ 2.430**	**€ 1.136**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,70%	-23,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.320**	**€ 6.923**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,80%	-4,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.445**	**€ 17.598**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,45%	7,32%
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**	**€ 20.237**

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 settembre 2024.
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	**€ 398**	**€ 4.384**
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 11,5% 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.	**4,1%**
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.	**0,1%**

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**	**€ 4.185**	**€ 2.375**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,15%	-16,45%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.887**	**€ 8.959**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,13%	-1,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.880**	**€ 16.475**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,80%	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**	**€ 12.512**	**€ 18.947**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.
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**	**€ 4.489**
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.	**4,3%**
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)
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**	**€ 2.602**	**€ 1.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,98%	-23,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.437**	**€ 6.304**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,63%	-5,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.133**	**€ 14.668**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,33%	4,91%
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**	**€ 11.653**	**€ 16.868**

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 settembre 2024.
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	**€ 826**	**€ 7.921**
Incidenza annuale dei costi (*)	8,3%	8,3% 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 13,2% 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.	**4,9%**
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.	**3,2%**

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)
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**	**€ 2.398**	**€ 1.072**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,02%	-24,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.817**	**€ 8.415**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,83%	-2,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.864**	**€ 12.984**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,64%	3,32%
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**	**€ 12.494**	**€ 14.932**

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 settembre 2024.
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	**€ 541**	**€ 4.920**
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.	**5,3%**
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)
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 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**	**€ 8.487**	**€ 7.709**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,13%	-6,30%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.576**	**€ 8.541**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,24%	-3,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.874**	**€ 9.699**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,26%	-0,76%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.514**	**€ 10.505**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,14%	1,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.355**	**€ 11.153**

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 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2020.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 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 4 anni
Costi totali	**€ 317**	**€ 1.238**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	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 2,3% 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 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.	**3,1%**
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)
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**	**€ 6.909**	**€ 5.103**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,91%	-9,16%
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**	**€ 9.770**	**€ 8.139**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,30%	-2,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.116**	**€ 8.429**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,16%	-2,41%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.236**	**€ 9.360**

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 maggio 2014 e maggio 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	**€ 486**	**€ 3.062**
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**	**€ 8.269**	**€ 6.835**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,31%	-5,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.269**	**€ 8.422**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,31%	-2,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.146**	**€ 9.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,46%	-0,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.238**	**€ 11.701**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,38%	2,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.668**	**€ 10.947**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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	**€ 460**	**€ 3.234**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	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 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.	**3,9%**
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.	**0,8%**

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)
SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RENDIMENTO "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 OBBLIGAZIONARIO RENDIMENTO "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**	**€ 4.688**	**€ 3.739**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,12%	-13,11%
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**	**€ 9.942**	**€ 8.981**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,58%	-1,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.456**	**€ 9.623**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,56%	-0,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.433**	**€ 10.328**

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 ottobre 2013 e ottobre 2020.
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	**€ 431**	**€ 2.887**
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 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**	**€ 7.972**	**€ 7.613**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,28%	-6,59%
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**	**€ 9.756**	**€ 8.972**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	-2,68%
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**	**€ 11.220**	**€ 10.317**

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 maggio 2019 e maggio 2023.
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**	**€ 1.319**
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 0,7% 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 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**	**€ 4.546**	**€ 3.438**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,54%	-14,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.595**	**€ 8.617**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,05%	-2,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.111**	**€ 10.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	0,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.390**	**€ 11.074**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,90%	1,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.628**	**€ 11.558**

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 dicembre 2021 e settembre 2024.
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	**€ 399**	**€ 2.821**
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**	**€ 1.509**	**€ 721**
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,91%	-28,01%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.953**	**€ 7.127**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,47%	-4,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.068**	**€ 11.782**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,68%	2,07%
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**	**€ 11.578**	**€ 13.550**

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 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e settembre 2024.
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	**€ 392**	**€ 3.341**
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% 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.	**3,8%**
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 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**	**€ 1.034**	**€ 443**
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,66%	-32,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.450**	**€ 7.704**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,50%	-3,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.324**	**€ 13.053**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,24%	3,39%
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**	**€ 11.872**	**€ 15.011**

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 settembre 2024.
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	**€ 384**	**€ 3.447**
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 7,2% 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.	**0,0%**
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 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**	**€ 3.189**	**€ 1.918**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,11%	-18,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.044**	**€ 8.326**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,56%	-2,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.078**	**€ 11.412**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,78%	1,66%
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**	**€ 11.590**	**€ 13.124**

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 settembre 2024.
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	**€ 365**	**€ 3.103**
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 5,4% 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 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**	**€ 6.113**	**€ 4.652**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,87%	-10,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.822**	**€ 9.068**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,78%	-1,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.192**	**€ 10.201**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,92%	0,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.998**	**€ 12.161**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,98%	2,83%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.721**	**€ 11.731**

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 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2023.
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 gennaio 2013 e gennaio 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	**€ 373**	**€ 2.651**
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 4,1% 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.	**3,7%**
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 GLB TOTAL RETURN "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 TOTAL RETURN "I" (EUR)_LU0260871040** (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**	**€ 6.964**	**€ 5.085**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,36%	-9,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.158**	**€ 6.793**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,42%	-5,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.766**	**€ 7.921**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,34%	-3,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.521**	**€ 11.122**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,21%	1,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.231**	**€ 9.109**

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 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2023.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

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	**€ 361**	**€ 2.260**
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 0,3% 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 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)
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**	**€ 7.103**	**€ 5.321**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,97%	-8,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.419**	**€ 7.232**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,81%	-4,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.753**	**€ 8.737**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,47%	-1,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.631**	**€ 11.104**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,31%	1,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.216**	**€ 10.048**

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 2017 e aprile 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 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**	**€ 2.320**
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 1,6% 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.	**3,5%**
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.

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 INVESTMENT SERIES PLC**, 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**	**€ 1.299**	**€ 581**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,01%	-29,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.488**	**€ 9.888**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,12%	-0,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.984**	**€ 19.478**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,84%	8,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.998**	**€ 22.785**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,98%	10,84%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.631**	**€ 22.399**

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 2023 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

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**	**€ 3.434**
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)
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**	**€ 2.859**	**€ 1.894**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,41%	-21,15%
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**	**€ 10.128**	**€ 8.659**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,28%	-2,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.098**	**€ 11.374**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,98%	1,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.647**	**€ 9.957**

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 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	**€ 396**	**€ 2.725**
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 2,1% 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.	**3,6%**
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**	**€ 2.708**	**€ 1.621**
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,92%	-20,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.528**	**€ 7.262**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,72%	-3,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.951**	**€ 20.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,51%	9,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.869**	**€ 26.972**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,69%	13,20%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.594**	**€ 23.276**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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**	**€ 4.523**
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.	**0,0%**
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**	**€ 1.521**	**€ 744**
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,79%	-27,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.881**	**€ 8.525**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,19%	-1,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.110**	**€ 20.014**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,10%	9,06%
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**	**€ 12.776**	**€ 23.016**

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 settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 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**	**€ 4.535**
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 13,2% prima dei costi e al 9,1% 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.	**4,1%**
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 TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "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 TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC_LU1331789617** (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
La politica d'investimento del Comparto ha per obiettivo di conseguire rendimenti positivi - nell'ambito di un orizzonte temporale di tre anni - in ogni situazione di mercato e mantenendo un livello di volatilità moderato. Il comparto investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni a cedola fissa emesse da aziende che presentano un rating investment grade. Il comparto puo' investire fino al 20% del proprio patrimonio in titoli garantiti da crediti e fino al 20% in contingent convertible bond, inoltre puo' detenere mezzi liquidi. In condizioni di mercato sfavorevoli il comparto puo' investire fino al 100% del patrimonio in titoli emessi o garantiti da uno Stato, da un ente pubblico o da un organismo sovranazionale, nonche' in strumenti del mercato monetario o in liquidita'. Il comparto investe su scala mondiale, ma principalmente in Europa, Russia compresa. Il comparto puo' utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura. La valuta di questa classe viene costantemente coperta rispetto alla valuta principale del comparto. I proventi non vengono distribuiti ma reinvestiti.
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**	**€ 8.781**	**€ 8.123**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,19%	-5,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.824**	**€ 8.513**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,76%	-3,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.852**	**€ 9.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,48%	-1,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.407**	**€ 9.987**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,07%	-0,03%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.330**	**€ 10.638**

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 ottobre 2017 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 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 4 anni
Costi totali	**€ 335**	**€ 1.287**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	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 1,4% 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 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.	**0,1%**
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)
VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME "IH" (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 TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME "IH" (EURHDG) ACC_LU1325141510** (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
La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo un rendimento interessante, coniugato all'utilizzo di opportunità di incremento del valore. Essendo un fondo gestito senza vincoli di benchmark, il comparto assume in particolare un'esposizione a strumenti a reddito fisso con una strategia relative value. Vengono selezionati titoli idonei tra la gamma mondiale di titoli a tasso fisso e variabile, comprese obbligazioni governative, societarie e di organismi sovranazionali nonche' asset-backed securities. Non sussistono limitazioni rispetto al rating dei titoli. 4 Il comparto puo' investire fino al 49% del proprio patrimonio in contingent convertible bond (CoCo bond) e fino al 20% in assetbacked securities. Il comparto puo' anche detenere attivita' liquide. In condizioni di mercato sfavorevoli il comparto puo' assumere un'esposizione massima del 100% a strumenti del mercato monetario o ad attivita' liquide.
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**	**€ 6.160**	**€ 5.246**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,40%	-8,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.846**	**€ 8.203**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,54%	-2,79%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.984**	**€ 9.501**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,16%	-0,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.517**	**€ 10.414**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,17%	0,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.482**	**€ 10.926**

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 settembre 2024.
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 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	**€ 382**	**€ 2.613**
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 3,1% 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.	**0,4%**
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

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: BIM Vita S.p.A.
Prodotto: FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2)
Contratto *Unit linked* (Ramo Assicurativo III)

Il presente DIP è stato realizzato in data 02/01/2025 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

BIM Vita S.p.A. (la Società), società per azioni di diritto italiano, 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, ha Sede Legale in Italia, Via San Dalmazzo 15 - 10122 Torino. Telefono (+39) 011 08281. Sito Internet: www.bimvita.it. Email: bimvita@bimvita.it. PEC: bim.vita@pec.unipol.it.
La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione (Rami I, V e VI) con decreto ministeriale N° 19.573 del 14 giugno 1993 (Gazzetta Ufficiale n. 143 del 21 giugno 1993) e all'esercizio del ramo III con provvedimento Isvap n. 1359 del 30 novembre 1999 (Gazzetta Ufficiale n. 288 del 9 dicembre 1999); è iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle Imprese di Assicurazione.
Il premio non è investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2023, il patrimonio netto della Società è pari a 26,79 milioni di euro, con capitale sociale pari a 11,50 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 15,29 milioni di euro. Con riferimento alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR) disponibile sul sito www.bimvita.it, ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2023, è pari a 7,32 milioni di euro, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari a 4,00 milioni di euro, a copertura dei quali la Società dispone di fondi propri pari a 28,63 milioni di euro con conseguente indice di solvibilità, al 31 dicembre 2023, pari a 3,91 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati dalla Società attraverso la Standard Formula Market Wide.

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Prestazioni principali
Le prestazioni previste dalla presente assicurazione Unit linked per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi sono direttamente collegate al valore delle quote/azioni di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio). Si tratta di patrimoni collettivi - Fondi comuni di investimento e/o di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) - costituiti da portafogli di attività finanziarie espressione dei mercati globali. Il valore delle quote/azioni dipende pertanto a sua volta dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui gli OICR stessi investono e di cui le quote/azioni medesime sono rappresentazione.

Il Contraente seleziona liberamente l'OICR o gli OICR fra quelli riservati dalla Società al contratto (di seguito "Paniere") e distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA" (di seguito "Combinazioni").

Di seguito è riportato l'elenco degli OICR selezionabili dal Paniere, raggruppati per Combinazioni con l'indicazione delle relative informazioni di dettaglio. Per i soli OICR interessati l'elenco precisa altresì se, secondo la classificazione effettuata dalla Società di gestione dell'OICR/"Fund House", l'OICR promuove caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste oppure se abbia come obiettivo investimenti sostenibili, rispettivamente ai sensi dell'art. 8 o dell'art. 9 del Reg. UE 2019/2088.

Combinazioni BIM VITA

Azionari altri settori

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti in diversi settori economici (ad es. industria, finanza, ecc.)

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0188500879	PICTET FUNDS – HEALTH	Art.9	Link
LU0366533882	PICTET NUTRITION I EUR	Art.9	Link
LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	Art.9	Link
LU1931536236	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC	Art.8	Link
IE00BGCSBQ61	BNY MELLON MOBILITY INNOVATION "W" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0108459040	CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC	Art.8	Link
LU0329760937	DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE	Art.8	Link
LU1819479939	ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE "K" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0346389694	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU1892829406	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" (USD) ACC	Art.8	Link
LU0346388704	FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC	Art.8	Link
LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	Art.8	Link
LU0211333454	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND	Art.8	Link
LU0366762994	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND	Art.8	Link
LU0329430473	GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC	Art.8	Link
LU0512093039	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS QUANTACTIVE GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0270904351	PF (LUX) – SECURITY R	Art.8	Link
LU1868872711	PHARUS SICAV - BEST REGULATED COMPANIES "H" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0340554673	PICTET - DIGITAL "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0503633769	PICTET-SMARTCITY-I EUR	Art.8	Link
LU1700711150	ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0717821077	ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0302447452	SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)	Art.8	Link
LU1910165999	SCHRODER ISF GLOBAL DISRUPTION "C" (USD) ACC	Art.8	Link
LU0528228231	SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS "Y" ACC	Art.8	Link
LU0444973100	CT (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC		

Azionari energia/materie prime

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti nel settore dell'energia o delle materie prime.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0104884605	PF (LUX) - WATER	Art.9	Link
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC	Art.9	Link
LU0503631631	PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	Art.9	Link
LU0384405949	VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE "I" (EUR) ACC	Art.9	Link
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0252963383	BGF WORLD MINING “D2” (EUR)		
LU0252963623	BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2		
LU0208853274	JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR		

Azionari Europa

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0507009925	iMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	Art.9	Link
FR0010149179	CARMIGNAC ABSOLUTE RETURN EUROPE "A" (EUR) ACC	Art.8	Link
IE00B4ZJ4188	COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES	Art.8	Link
LU0329573587	CT (LUX) PAN EUROPEAN SMALL CAP OPPORTUNITIES "IE" (EUR) ACC	Art.8	Link
IE00B7TRTL43	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0318940003	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0346388373	FIDELITY EUROPEAN GROWTH “Y”	Art.8	Link
LU0234682044	GOLDMAN SACHS EUROPE CORESM EQUITY PORTFOLIO "I" ACC	Art.8	Link
LU0210001326	LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION	Art.8	N/A
LU1670707873	M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC	Art.8	Link
LU0489687243	MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE	Art.8	Link
AT0000A1PKT5	RAIFFEISEN SOSTENIBILE MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
IE0032464921	ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE		

Azionari globali

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari relativi ad indici azionari internazionali globali oppure con emittente/emittenti appartenenti a diverse aree geografiche.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU1787060471	DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "R" (USD) ACC	Art.9	Link
LU0914729453	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND "I" (EUR) ACC	Art.9	N/A
LU0368268198	BGF SUSTAINABLE GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)	Art.8	Link
IE00B29M2K49	BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C	Art.8	Link
IE00B90PV268	BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "W" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU1295556887	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR	Art.8	Link
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	Art.8	Link
LU1530900684	CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES "R" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0570871706	CT (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC	Art.8	Link
BE6246061376	DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0605515963	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC	Art.8	Link
LU1820776075	GOLDMAN SACHS GLOBAL FUTURE GENERATIONS EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU1670710232	M&G GLOBAL DIVIDEND	Art.8	Link
LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY	Art.8	Link
LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC	Art.8	Link
LU0360483019	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR)	Art.8	Link
LU0955011761	MORGAN STANLEY INVF GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC	Art.8	Link
LU1511517010	MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0351545669	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged	Art.8	Link
LU0386875149	PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION	Art.8	Link
LU1055116393	COMPAM FUND-EFFICIENT GLOBAL EQUITIES "B" (EUR) ACC		
IE00B03HD191	VANGUARD GLOBAL STOCK INDEX (EUR) ACC		

Azionari Nord America

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti all'area del Nord America.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0511403627	AB SICAV I - AMERICAN GROWTH PORTFOLIO "IE" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0736560011	ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H	Art.8	Link
LU0252969232	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2	Art.8	Link
LU0755218046	FIDELITY AMERICA "Y" (EUR)	Art.8	Link
LU0195948665	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND	Art.8	Link
LU0360484769	MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC	Art.8	Link
LU0205193807	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C	Art.8	Link
IE00B23Z8S99	FTGF ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY "P" (USD) ACC		
IE00B2B35V72	JANUS HENDERSON US SMALL-MID CAP VALUE "I2" (EURHDG) ACC		

Azionari Paese

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti ad un dato paese o ad un gruppo ristretto di paesi.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
FR0010321802	AGRESSOR	Art.8	Link
LU0367900833	LEMANIK SICAV EUROPEAN DIVIDEND PRESERVATION "IA" (EUR) ACC	Art.8	N/A
FR0000989899	ODDO AVENIR	Art.8	Link
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C	Art.8	Link
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR	Art.8	Link
LU1028416540	SYMPHONIA LUX SICAV ARTIFICIAL INTELLIGENCE "R"(EUR) ACC	Art.8	Link
LU0196036015	HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2		
IT0005154445	SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I		
IT0005154080	SYMPHONIA AZIONARIO TREND GLOBALE "I" (EUR) ACC		
LU0278085229	VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY		

Azionari Paesi emergenti

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente nei paesi in via di sviluppo.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS	Art.9	Link
LU0390711777	FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y	Art.8	Link
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC	Art.8	Link
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	Art.8	Link
LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	Art.8	Link
LU0346391245	FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)	Art.8	Link
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I" (EUR)	Art.8	Link
LU0195951024	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND	Art.8	Link
LU0234572450	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC	Art.8	Link
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	Art.8	Link
LU1190404183	COMPAM FUND-EFFICIENT EMERGING EQUITIES "B" (EUR) ACC		
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"		
LU0390137205	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A		
LU1713307699	SCHRODER ISF CHINA A "C" (USD) ACC		
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"		
LU0248184110	SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)		
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)		

Bilanciati

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 70% e titoli obbligazionari per la parte residuale.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
IT0004735186	ETICA BILANCIATO "I"	Art.9	Link
LU1883330109	AMUNDI FD GLB M-A CONSERV "M2" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0284394151	DNCA INVEST EUROSE "I"	Art.8	Link
LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0351545230	NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR	Art.8	Link
AT0000A1VG68	RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT-MIX "I-VTA" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0329592538	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND		
LU1615060362	CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC		
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION “C” EUR		

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
	ACC		
FR0010234351	ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR		
AT0000A0SDZ3	RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I		
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION FUND C EUR		
LU0608810064	TEMPLETON EMERGING MARKETS DINAMIC INCOME "I" (EUR) ACC		
IT0005154254	SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I		

Bilanciati obbligazionari

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 50% e titoli obbligazionari per la parte residuale.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE	Art.8	Link
LU0431139764	ETHNA - AKTIV E-T	Art.8	Link
IT0005473688	FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC	Art.8	Link

Flessibili

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra lo 0% e il 100% e titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario per la parte residuale.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0284394581	DNCA INVEST - EVOLUTIF-I	Art.8	Link
LU0497418391	EURIZON EF FLEXIBLE EQUITY STRATEGY "Z" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU1093756911	FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1	Art.8	Link
LU0095938881	JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES	Art.8	Link
LU0718509861	LO FUNDS - ALL ROADS "N" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR	Art.8	Link
LU1331789617	VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0329449069	AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC		
LU0329591480	BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2		
LU1382784764	BSF BLACKROCK GLOBAL EVENT DRIVEN "I2" (EURHDG) ACC		
LU0828134386	CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR		
LU0289470113	JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)		
LU0706093803	MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC		

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0445386955	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC		
LU0607983383	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC		
LU1586215094	PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC		
LU2517091570	SYMPHONIA LUX SICAV FIVE STEPS "I" (EUR) ACC		
IT0005154403	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RENDIMENTO "I" (EUR) ACC		

Liquidità area euro

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite da valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC	Art.8	Link
LU0346390353	EURO CASH "Y" (EUR) ACC (*)	Art.8	Link
IT0001318242	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO "UNICA" (EUR) ACC		

(*) OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali (rebates).

Obbligazionari misti internazionali

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute ed in via contenuta da una componente azionaria e di liquidità.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BOND "I" (EUR) ACC	Art.9	Link
LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0817818007	CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC	Art.8	Link
LU1694789378	DNCA ALPHA BONDS "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0740036727	FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD	Art.8	Link
LU0594301144	FIDELITY SUSTAINABLE STRATEGIC BOND "Y" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU1889097959	INVESCO DEVELOPING INITIATIVES BOND "A" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0740858229	JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)	Art.8	Link
LU1670724704	M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A	Art.8	Link
LU0712124089	MSS GLB FIXED INC OPPS "ZH" (EURHDG)	Art.8	Link
IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND	Art.8	Link
LU0388324252	SYMPHONIA LUX SICAV REAL ASSETS "R" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU1325141510	VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME "IH" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU1254412205	abrdn SICAV I - INDIAN BOND "A" (USD) ACC		
LU0269667100	FRANKLIN US GOVERNMENT "I" (USD) ACC		

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD		
LU0915363070	NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR		
IE00B1JC0H05	PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG)		
IE0009725304	PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND		

Obbligazionari puri euro corporate

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in euro, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE	Art.8	Link
IT0005495418	FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC	Art.8	N/A
LU0195952261	FRANKLIN EURO HIGH YIELD "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0563304459	LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0210004429	LOF TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE "N" (EUR) ACC	Art.8	Link
IE0005315449	MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC	Art.8	Link
LU0726357444	PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I	Art.8	Link
LU0113257694	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	Art.8	Link
LU0849400030	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0178939392	COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC		
IT0005621682	SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ITALIA		
LU0300744595	TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)		

Obbligazionari puri euro medio lungo termine

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro, ed in via residuale da una componente di liquidità.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU0249549782	AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO 'I2' (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0817809279	CAPITAL GROUP EURO BOND "Z " (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0360476740	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)	Art.8	Link

Obbligazionari puri internazionali corporate

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU1746179701	CIF GLOBAL CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0279509144	ETHNA-DEFENSIV T	Art.8	Link
LU0365358570	EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC	Art.8	Link
LU1756522998	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" (EUR) ACC	Art.8	Link
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	Art.8	Link
IE0009516810	JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)	Art.8	Link
IE0009531603	JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)	Art.8	Link
LU0175073468	PICTET USD SHORT MID TERM BONDS "I"	Art.8	Link
LU0106258741	SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"	Art.8	Link
LU0926440222	VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I		
IE00B0105X63	PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)		
IE0030760429	PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC		
IE00B80G9288	PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND		
LU0260871040	TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)		

Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine

Le attività finanziarie sottostanti gli OICR della presente Combinazione BIM VITA sono caratterizzate da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani.

ISIN	Denominazione OICR	Classificazione ex Art. 8 o 9 Reg. UE 2019/2088	Informativa precontrattuale di sostenibilità
LU1731833726	FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0316492775	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND	Art.8	Link
IE0033758917	MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC	Art.8	Link
LU0316493237	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND		

Nel rispetto delle Combinazioni, nella cui categoria sono inclusi OICR collegati al contratto, la Società effettua un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione degli OICR ritenuti dalla Stessa migliori all'interno di ciascuna di dette Combinazioni. L'attività di gestione consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni.

Per effetto dell'attività di gestione, svolta dalla Società secondo le modalità, i criteri ed i costi dettagliati all'Art. 3 delle Condizioni di Assicurazione, ciascuna delle Combinazioni può essere oggetto di adeguamento/aggiornamento e gli OICR, ad esse appartenenti e collegati al contratto, se valutati non più idonei, possono essere esclusi reinvestendo il controvalore delle relative quote/azioni disinvestite in quote/azioni di altro/i OICR della Combinazione ritenuto/i migliore/i.
La Società effettua inoltre un'attività di salvaguardia del contratto, per tutelare le scelte e l'interesse del Contraente a fronte di eventi riguardanti gli OICR collegati al contratto, che non dipendono dalla volontà/operatività della Società, quali:
- momentanea sospensione alla vendita;
- operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav.
In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch richiesta, sul miglior OICR della medesima Combinazione.

La Società, attraverso il sito Internet www.bimvita.it, mette a disposizione il Regolamento dello/degli OICR che compone/compongono il Paniere.

Il decesso dell'Assicurato è coperto senza limiti territoriali e da qualsiasi causa determinato, fatto salvo quanto precisato nella sezione "*Ci sono limiti di copertura?*".

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto durante la vigenza contrattuale la Società paga ai Beneficiari designati, il capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

a) controvalore delle quote/azioni: pari alla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascun OICR, assegnate al contratto per il relativo primo valore unitario disponibile successivo alla data di riferimento per il decesso di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1 punto 18.1.2 delle Condizioni di Assicurazione. L'ammontare del controvalore dipende quindi direttamente dall'oscillazione del valore delle quote/azioni del/degli OICR, come descritto nella sezione "*Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?*".

b) Maggiorazione per il caso di morte: ammontare ottenuto applicando al controvalore delle quote/azioni di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella seguente Tabella A, che dipende dall'"Età assicurativa" raggiunta alla data di decesso (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno).

Età assicurativa alla data di decesso	Percentuale di Maggiorazione
18 - 45	30,00%
46 - 55	15,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	1,50%
Oltre 75	0,50%

Tabella A

L'ammontare della Maggiorazione **non può comunque superare 15.000,00 euro**.

Opzioni contrattuali:

- Trasferimento ad altro/altri OICR (Switch)
Il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i fra quelli inclusi nel Paniere.

Per i dettagli sulle condizioni, modalità ed i tempi di effettuazione dell'operazione di Switch si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

- Conversione delle prestazioni in forma di rendita
Con effetto da un anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere la conversione del capitale maturato in una delle seguenti forme di rendita, **rinunciando alla prestazione prevista in caso di decesso, a condizione che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000,00 euro e che l'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni:**

1. una rendita annua da pagare all'Assicurato finché in vita;
2. una rendita annua certa nei primi 5 o 10 anni, da pagare all'Assicurato finché in vita, oppure ai Beneficiari designati - fino al 5° o, rispettivamente, al 10° anniversario della data di conversione del capitale in rendita - se il decesso dell'Assicurato si verifica prima di tale anniversario;
3. una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da pagare all'Assicurato designato, finché i due Assicurati sono entrambi in vita, e successivamente - in misura totale o parziale - all'Assicurato superstite finché in vita.

Il capitale maturato da utilizzare per la conversione è pari al valore di riscatto totale, determinato alla data coincidente con

l'anniversario della data di decorrenza del contratto considerato per la conversione. **La conversione avverrà alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società all'epoca della richiesta di erogazione della rendita risultanti da apposita appendice contrattuale.**
La richiesta di conversione deve pervenire alla Società, per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, via San Dalmazzo 15 - 10122 Torino (TO) - Italia, con almeno 90 giorni di preavviso rispetto all'anniversario della data di decorrenza del contratto considerato per la conversione.

Durante il pagamento della rendita **il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.**

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:
- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata o con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti;
- prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (*index-linked*);
- prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione;
- prestazioni in caso di vita ad una determinata data di scadenza;
- prestazioni in caso di invalidità;
- prestazioni in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.

Ci sono limiti di copertura?

È **escluso dalla copertura il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.**
Inoltre sono **esclusi dalla copertura della Maggiorazione per il caso di morte i casi di decesso dell'Assicurato causati direttamente o indirettamente da:**
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie, interventi o altri trattamenti sanitari prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Nei casi sopra elencati, la Maggiorazione per il caso morte, di cui alla sezione "Quali sono le prestazioni?", **non sarà corrisposta.**

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per l'erogazione delle prestazioni il Contraente o i Beneficiari/Aventi diritto dovranno **far pervenire la richiesta alla Società - debitamente firmata e corredata dalla documentazione completa prevista - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia.**

Per l'indicazione della documentazione richiesta si rinvia all'Allegato A, facente parte delle Condizioni di Assicurazione.

Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita. Gli importi dovuti dalla Società in base al presente contratto - e non reclamati dagli Aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e successive modifiche ed integrazioni.

Erogazione della prestazione

I pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 20 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli Aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

	Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve anche essere trascorsa utilmente la data coincidente con le rispettive date di riferimento, di cui all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote/azioni da adottare per le operazioni di disinvestimento delle quote/azioni stesse. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del predetto valore unitario delle quote/azioni, i pagamenti della Società verranno effettuati non appena il medesimo valore unitario si renderà nuovamente disponibile.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Fermo che l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni. Il contratto viene emesso sulla base della dichiarazione di domicilio abituale o indirizzo della sede legale rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della Proposta. Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data.

Quando e come devo pagare?

Premio	A fronte delle prestazioni assicurate il Contraente deve pagare un premio unico e anticipato. Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale purché il rapporto di conto corrente di seguito specificato non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi. Il capitale investito relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico e ciascun eventuale premio integrativo versati, non gravato da costi, concorrono integralmente alla formazione del capitale investito ad esso relativo. A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato. Il capitale investito viene allocato nei diversi OICR selezionati tra quelli facenti parte del Paniere e distinti per Combinazioni. Il Contraente deve destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati una parte di capitale investito **pari o superiore a 750,00 euro per singolo OICR**. Il **numero degli OICR che risultano collegati al contratto**, con riferimento al cumulo dei premi (unico ed eventuali integrativi) complessivamente corrisposti dal Contraente nel corso della durata contrattuale, **non può comunque mai risultare superiore a:** • **diciannove**, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di assegnazione di quote/azioni al contratto, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali non sia fra gli OICR collegati al contratto; oppure, • **venti**, in caso contrario. **Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data del relativo accredito a favore della Società.** Il Soggetto distributore ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.** Il contratto prevede importi minimi di premio rispettivamente pari a 15.000,00 euro per il premio unico versato e 5.000,00 euro per ciascun premio integrativo eventualmente corrisposto. Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione. Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.
Rimborso	In caso di revoca della Proposta e di recesso dal contratto, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte, tenuto conto, in caso di recesso, del decremento/incremento del controvalore delle quote/azioni di ciascun OICR assegnate al contratto. In caso di recesso, **la Società ha inoltre il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.** Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione "*Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?*".
Sconti	Non sono previsti sconti di premio a favore del Contraente.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto, indicata in Polizza, è a vita intera, pari al periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato. Il contratto è concluso nel giorno in cui la Polizza, firmata dalla Società, è sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure, il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, indicata in Polizza, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.** Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto. Il contratto si risolve nei casi indicati all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.
Sospensione	Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmato, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle coperture a seguito del mancato pagamento dei premi.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il potenziale Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta, **tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.** Entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare delle somme eventualmente già versate.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata A.R. alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia.** Entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, assegnate al contratto ai sensi dell'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione. In eventuale aggiunta a tale controvalore è rimborsato al Contraente l'importo relativo ai premi da esso corrisposti per cui la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni alla data di riferimento, di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 250,00 euro.**
Risoluzione	Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una risoluzione contrattuale conseguente alla sospensione del pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti e riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto. *a) Riscatto totale* Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto. Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dalla somma degli importi dati dal prodotto del numero di quote/azioni di ciascun OICR, assegnate al contratto, per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione, il costo di riscatto riportato nel KID nella sezione "*Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?*". Il valore di riscatto totale viene aumentato del capitale investito derivante da eventuali premi corrisposti dal Contraente per i quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni alla data di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione. *b) Riscatto parziale* Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ed è esercitabile alle condizioni dettagliate

all'Art. 15, paragrafo 15.b delle Condizioni di Assicurazione; consiste nel disinvestimento di un numero di quote/azioni, assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto medesimo ed oggetto dell'operazione di riscatto parziale. Nella richiesta di riscatto parziale, il Contraente deve indicare il numero di quote/azioni da disinvestire, specificandone la ripartizione tra gli OICR collegati al contratto. Si precisa che, in presenza di più OICR collegati al contratto, il riscatto parziale può essere richiesto anche per il totale del numero di quote/azioni assegnate al contratto di uno o più degli OICR collegati al contratto, **a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni assegnate al contratto.**

Il valore di riscatto parziale liquidabile con riferimento a ciascun OICR, le cui quote/azioni assegnate al contratto sono state disinvestite a seguito della richiesta di riscatto parziale, si ottiene moltiplicando il numero delle quote/azioni disinvestite per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore di riscatto parziale complessivo si ottiene sottraendo alla somma dei valori di riscatto parziale liquidabili con riferimento a ciascun OICR il costo di riscatto riportato nel KID nella sezione "*Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?*".

Il contratto non prevede valori di riduzione.

Si evidenzia che, **in caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alle somme complessivamente versate.**

Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamento dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.

Richiesta di informazioni

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Società:
- scrivendo all'indirizzo: Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia
- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via posta elettronica all'indirizzo: bimvita@bimvita.it

Le informazioni sono reperibili anche presso il competente Soggetto distributore.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il presente prodotto è caratterizzato dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni degli OICR collegati al contratto ed intende soddisfare esigenze di:

1. investimento del risparmio, prevedendo la corresponsione di un capitale pari al controvalore delle quote/azioni assegnate al contratto, al verificarsi del decesso dell'Assicurato e consentendo scelte allocative anche in OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali eventualmente idonei a soddisfare preferenze di sostenibilità;
2. copertura assicurativa, prevedendo, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale che consiste in una Maggiorazione del controvalore delle quote/azioni di cui al precedente punto 1. dipendente dall'Età assicurativa dell'Assicurato, raggiunta alla data di decesso.

Quali costi devo sostenere?

Si rinvia alla sezione "*Quali sono i costi?*" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere. Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

Tabella sui costi per riscatto
Non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID nella sezione "*Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?*".

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita
Di seguito sono indicati i costi massimi relativi alle spese di pagamento della rendita in funzione del frazionamento prescelto:

Frazionamento	Costo massimo
annuale	1,10%
semestrale	1,20%
quadrimestrale	1,30%
trimestrale	1,40%

Frazionamento	Costo massimo
mensile	2,20%

Costi per l'esercizio delle opzioni
Non sono previsti costi per Il trasferimento (Switch), richiesto dal Contraente, delle quote/azioni assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad altro/altri OICR scelto/i dal Contraente medesimo fra quelli inclusi nel Paniere.

Costi di intermediazione
Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa in media ai Soggetti distributori.

Costi totali	Composizione dei costi	Costo in Importo/Percentuale	Quota parte (%)
Costi una tantum	Spese di emissione	250 euro trattenute solo in caso di recesso	0,00%
Costi una tantum	Spese di riscatto per il 1° anno	50 euro	0,00%
Costi correnti	Spese annue di gestione	2,60%	84,62%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La presente assicurazione *Unit linked* è caratterizzata dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni degli OICR assegnate al contratto. La Società non presta alcuna garanzia di conservazione del capitale e/o di riconoscimento di un rendimento minimo. Il valore delle quote/azioni degli OICR può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento. Pertanto, l'investimento nei suddetti OICR comporta l'assunzione, da parte del Contraente, dei rischi finanziari connessi all'andamento del valore di dette quote/azioni e, quindi, **vi è la possibilità che il Contraente ottenga al momento del rimborso un ammontare inferiore al capitale investito.**

Per informazioni concernenti il valore unitario delle quote/azioni si rinvia all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione.

Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e sugli effetti negativi per la sostenibilità ai sensi degli artt. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR) e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852

Come indicato dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile", di Unipol Gruppo S.p.A., disponibili sul sito web della Società www.bimvita.it, e in relazione al perimetro delle stesse, la Società presta particolare attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di governance, includendole proattivamente nel processo di investimento.

Nella fase attuale la complessità di acquisire informazioni complete, affidabili e uniformi utili agli approfondimenti sui rischi di sostenibilità rende difficile svolgere una valutazione puntuale dei probabili impatti degli stessi sul rendimento degli OICR presenti nel Paniere del prodotto. Tuttavia, tali probabili impatti possono risultare ragionevolmente mitigati in misura dell'elevata diversificazione dei titoli sottostanti agli OICR stessi.

Per le informazioni su ciascun OICR, relativamente alle modalità con le quali i rischi di sostenibilità sono stati integrati nelle decisioni di investimento dello stesso e alla valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dello strumento finanziario, si rimanda al Prospetto pubblicato dalla società di gestione dell'OICR sul proprio sito internet, consultabile tramite i riferimenti indicati nell'elenco degli OICR classificati art. 8 o art. 9 SFDR, suddiviso per ciascuna Combinazione, all'interno della sezione "Quali sono le prestazioni?".

Il prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, salvo diversamente previsto dagli OICR nei relativi Prospetti.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili, salvo diversamente previsto dagli OICR nei relativi Prospetti.

Caratteristiche ambientali e sociali promosse da FREEFINANCE DI BIM VITA ai sensi dell'art. 8 SFDR

Il prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali consentendo l'investimento in OICR che, in base rispettivamente all'art. 8 e all'art. 9 SFDR, promuovono caratteristiche ambientali o sociali o una loro combinazione oppure hanno come obiettivo investimenti sostenibili.
Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: https://www.bimvita.it/freefinance-di-bim-vita/index.html.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato all'investimento effettuato in almeno uno degli OICR classificati ai sensi dell'art. 8 oppure dell'art. 9 SFDR e alla detenzione di almeno uno di tali OICR per il periodo di detenzione raccomandato del prodotto.
L'elenco degli OICR classificati art. 8 o art. 9 SFDR è riportato, suddiviso per ciascuna Combinazione, all'interno della sezione "Quali

sono le prestazioni?". Tale elenco è corredato dai riferimenti ai quali sono reperibili, rispettivamente per ciascun OICR classificato art. 8 o art. 9 SFDR, l'Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852 oppure l'Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 9, paragrafi da 1 a 4 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 5, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852.
In rapporto al numero totale degli OICR selezionabili dal Paniere collegato al prodotto, gli OICR classificati art. 8 SFDR rappresentano una quota pari al 65,83% e gli OICR classificati art. 9 SFDR una quota pari al 6,53%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS e alla CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, *PEC*: **ivass@pec.ivass.it**, secondo le modalità indicate su: **www.ivass.it**. I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. È possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: **www.consob.it**, per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	• Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia. • Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	*Trattamento fiscale dei premi* I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. *Trattamento fiscale delle somme corrisposte* Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73). Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per

il caso di decesso dell'Assicurato, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.
Se le somme sono corrisposte in rendita, al momento della conversione del capitale, il rendimento finanziario realizzato - pari alla differenza tra l'ammontare del capitale convertito in rendita a seguito di opzione e la somma dei relativi premi pagati - è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. Il rendimento finanziario realizzato successivamente, compreso in ogni rata di rendita, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. 600/73.

Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Imposta di bollo
Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

Le eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aventi diritto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARÀ POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

FREEFINANCE DI BIM VITA

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

(Tariffa PBV827V2)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti

Data ultimo aggiornamento: 02/01/2025

Presentazione

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2), la soluzione di investimento assicurativo di BIM Vita S.p.A. illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che, insieme alla Polizza e ad eventuali appendici sottoscritte tra le parti, disciplinano il Contratto.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita.

Per tutte le comunicazioni a BIM Vita S.p.A. che riguardano il Contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare il competente Soggetto distributore oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del Contratto, direttamente a:

BIM Vita S.p.A. - Sede Legale
Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (TO)

FREEFINANCE DI BIM VITA (Tariffa PBV827V2) è distribuito da Finint Private Bank S.p.A. (già Banca Consulia S.p.A.).

INDICE

ALLEGATO B - GLOSSARIO ***4***

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? ***6***
Art. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO 6
ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE 6
ART. 3 - ATTIVITÀ DI GESTIONE 6
ART. 4 - TRASFERIMENTO AD ALTRO/ALTRI OICR (SWITCH) 7
ART. 5 - CONVERSIONE DELLE PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA 8

CI SONO LIMITI DI COPERTURA? ***8***
ART. 6 - RISCHIO PER IL CASO DI MORTE - ESCLUSIONI 8

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? ***8***
ART. 7 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO E OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE 8
Art. 8 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 9

QUANDO E COME DEVO PAGARE? ***9***
Art. 9 - PREMI 9

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? ***9***
Art. 10 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 9
Art. 11 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE 9
Art. 12 - DURATA DEL CONTRATTO 10
Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 10

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? ***10***
Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO 10

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ***11***
Art. 15 - RISCATTO 11

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO? ***11***
Art. 16 - CAPITALE INVESTITO IN OICR 11
Art. 17 - QUOTE/AZIONI ASSEGNATE AL CONTRATTO E RIMBORSI COMMISSIONALI 12
Art. 18 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE/AZIONI DI OICR E OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DALL'EURO 12

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI ***14***
Art. 19 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE CONTEMPORANEAMENTE 14
Art. 20 - BENEFICIARI 14
Art. 21 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 14
Art. 22 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 14
Art. 23 - IMPOSTE E TASSE 14
Art. 24 - FORO COMPETENTE 14

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO ***15***

ALLEGATO B - GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il Set Informativo.

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

Appendice contrattuale (o di Polizza): Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne o integrarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

Assicurazione: Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

Benchmark: Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo/OICR ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario: Persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha diritto alle prestazioni assicurate al verificarsi degli eventi previsti dal contratto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

Classe: Articolazione di un Fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del Fondo/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo /OICR in un determinato intervallo temporale.
Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo/OICR e quello del benchmark.

Condizioni di Assicurazione: Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi: Insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

Contraente: Persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

Contratto *unit linked*: Contratto di assicurazione sulla vita in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di OICR.

Contratto di assicurazione sulla vita: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Contratto rivalutabile: Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

Disposizione telefonica registrata: Atto dispositivo mediante il quale il Contraente, a mezzo conversazione telefonica registrata e acquisita su nastro magnetico o altro supporto equivalente da intrattenersi con il competente Soggetto distributore:
- fornisce l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito determinato a fronte di ciascun premio integrativo facoltativo corrisposto;
  ovvero,
- effettua la richiesta di trasferimento ad altro/altri OICR (Switch).

Documento unico di rendicontazione: Riepilogo annuale dei dati relativi alla posizione assicurativa, contenente le informazioni relative al contratto previste dall'Art. 25 del Regolamento IVASS n. 41 del 02/08/2018, e successive modifiche e integrazioni.

Domicilio Abituale: Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Esclusioni: Rischi esclusi relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Età assicurativa: Età compiuta dall'Assicurato alla data in riferimento alla quale si effettua il calcolo, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

Imposta sostitutiva: Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

IVASS (ex ISVAP): Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

Liti transfrontaliere: Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

OICR/OICVM: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio/Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari. Si tratta di fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) di cui al decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni ed integrazioni.

Opzione di contratto: Opzioni esercitabili in forza del contratto. Ad esempio, ove contrattualmente previsto: l'opportunità di effettuare switch oppure di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

Polizza: Documento, parte integrante del contratto, che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

Premio : Importo che il Contraente versa alla Società a fronte delle prestazioni assicurate.

Premio integrativo (o aggiuntivo): Importo che il Contraente ha facoltà di versare in aggiunta al premio unico. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Premio unico: Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del contratto.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prestazioni assicurate: Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Prodotto d'investimento assicurativo (o IBIP, Insurance Based Investment Product): Prodotto ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, numero 2), del Regolamento (UE) n. 1286/2014 ossia un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

Proposta: Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza: Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dall'Avente diritto alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

Quota: Unità di misura di un Fondo/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio di un Fondo/OICR.

Recesso: Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del Fondo/OICR/OICVM: Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo/OICR/OICVM.

Riscatto parziale: Possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto.

Riscatto totale: Possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Set Informativo: Insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet della Società, composto da:
- il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario;
- il modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.

Società : BIM Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di Gestione del Risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Soggetti distributori: Intermediari assicurativi che svolgono l'attività di collocamento, in dipendenza di un accordo di distribuzione firmato con la Società.

Spese di emissione: Spese fisse che la Società sostiene per l'emissione del contratto.

Volatilità: Indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni subite dal prezzo di uno strumento finanziario. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Art. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto è un'assicurazione 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, scelti dal Contraente tra quelli riservati dalla Società al contratto (di seguito "Paniere") e distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA" (di seguito "Combinazioni").

ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Il decesso dell'Assicurato è coperto senza limiti territoriali e da qualsiasi causa determinato, fatto salvo quanto precisato all'Art. 6. In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto durante la vigenza contrattuale, la Società paga ai Beneficiari designati il capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

a. il controvalore delle quote/azioni, pari alla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascun OICR assegnate al contratto, per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.2;
b. la Maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro**, è ottenuto applicando al controvalore delle quote/azioni di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella seguente Tabella A, che dipende dall'"Età assicurativa" raggiunta alla data di decesso (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno)

Tabella A

Età assicurativa alla data di decesso	Percentuale di Maggiorazione
18 - 45	30,00%
46 - 55	15,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	1,50%
Oltre 75	0,50%

Nel caso in cui, alla data di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.2, risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi definito all'Art. 16.

Resta comunque inteso che, fermo l'onere a carico dei Beneficiari o Aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, la comunicazione del decesso **deve essere effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

ART. 3 - ATTIVITÀ DI GESTIONE

3.1 Descrizione dell'attività
Nel rispetto delle Combinazioni che includono OICR collegati al contratto, la Società effettua un'attività di gestione, finalizzata all'individuazione degli OICR ritenuti dalla Stessa migliori all'interno di ciascuna di dette Combinazioni.
L'attività di gestione consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato, finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni.
Inoltre la Società può effettuare operazioni di compravendita di OICR esclusivamente appartenenti a ciascuna delle Combinazioni, disinvestendo il numero di quote/azioni assegnate al contratto di ogni OICR collegato al contratto valutato non più idoneo (OICR in uscita) e reinvestendo il relativo controvalore in un altro OICR ritenuto migliore (OICR di destinazione). In particolare, qualora un OICR riporti la peggiore performance mensile per tre mesi consecutivi, la Società può sostituirlo con il miglior OICR della stessa Combinazione (miglior OICR) che abbia un grado di rischio di classe uguale o adiacente, in base alla scala qualitativa rappresentativa del profilo di rischio degli OICR, rispetto al grado di rischio dell'OICR in uscita, al momento in cui è stato collegato al contratto per scelta del Contraente o in dipendenza della presente attività di gestione. A tal fine:
- la performance mensile di ogni OICR è calcolata sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo valore unitario delle quote/azioni dell'OICR - di seguito "uNAV" (unit Net Asset Value) - disponibile nel mese di osservazione e l'ultimo uNAV dell'OICR disponibile nel mese precedente;
- il miglior OICR è determinato sulla base della performance trimestrale ultima disponibile;
- la performance trimestrale è calcolata per ogni OICR sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo uNAV disponibile del trimestre di osservazione e l'ultimo uNAV disponibile del trimestre precedente.

Per la determinazione dell'importo da trasferire da un OICR all'altro nell'esecuzione delle operazioni di compravendita si utilizza

il rispettivo uNAV alla data di riferimento del secondo mercoledì, lavorativo, di ogni mese successivo al periodo mensile di osservazione.
Nel caso di mercoledì non lavorativo la data di riferimento è il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione della data di riferimento delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente al Contraente.

La Società effettua inoltre un'attività di salvaguardia del contratto per tutelare le scelte e l'interesse del Contraente a fronte di eventi riguardanti gli OICR collegati al contratto, che non dipendono dalla volontà/operatività della Società. L'attività di salvaguardia è effettuata dalla Società su ogni OICR del Paniere che:
- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav.
In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch richiesta, sul miglior OICR della medesima Combinazione. Il miglior OICR è determinato sulla base dell'ultima performance mensile disponibile.

3.2 Spese annue di gestione
A fronte dell'attività di gestione è prevista una spesa annua in misura percentuale pari al 2,60%, addebitata mediante riduzione del numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR collegati al contratto.
Il numero di quote/azioni da prelevare è pari alla somma di tutte le quote/azioni corrispondenti alla frazione giornaliera delle spese di gestione calcolata ogni giorno del trimestre solare, Ciascuna frazione giornaliera delle spese di gestione viene determinata applicando quotidianamente l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al numero di quote/azioni assegnate al contratto.
Il prelievo avviene:

- con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale;
- in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote/azioni di ciascuno degli OICR collegati al contratto - ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso - per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso.

ART. 4 - TRASFERIMENTO AD ALTRO/ALTRI OICR (SWITCH)

Il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i fra quelli inclusi nel Paniere, a **condizione che:**

- **il contratto sia in vigore;**
- **sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi dell'Art. 14;**
- **il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, al termine di ciascuna operazione di switch, non sia comunque superiore a:**
  - **diciannove**, nel caso in cui l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates ai sensi dell'Art. 17 non risulti fra gli OICR collegati al contratto;
  oppure
  - **venti**, in caso contrario.

Il Contraente deve effettuare la richiesta di trasferimento:

- **per iscritto e debitamente firmata, per il tramite del competente Soggetto distributore;**
  oppure
- **mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore,** a condizione che sia in corso il rapporto di conto corrente bancario intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore medesimo.

La richiesta effettuata dal **Contraente deve indicare**:

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

In esecuzione della richiesta di trasferimento ricevuta, la Società:

1. determina i seguenti controvalori, con riferimento ad ogni singolo OICR oggetto di disinvestimento:
   - Controvalore atteso: ammontare non inferiore al 95,00% dell'importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.4, lettera a);
   - Controvalore effettivo: ammontare effettivamente disinvestito dal singolo OICR, dato dall'importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.4, lettera b);
   - Controvalore residuo: si ottiene sottraendo il controvalore atteso dal controvalore effettivo.
2. assegna al contratto:

2.1 per ciascun OICR oggetto di disinvestimento con importo del controvalore residuo negativo o nullo: un numero di quote/azioni del/i OICR oggetto di reinvestimento, dato dal rapporto tra il controvalore effettivo - suddiviso secondo la ripartizione indicata dal Contraente nella richiesta - ed il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.4, lettera b);
2.2 per ciascun OICR oggetto di disinvestimento con importo del controvalore residuo positivo: un numero di quote/azioni del/i OICR oggetto di reinvestimento, dato dal rapporto tra il controvalore atteso - suddiviso secondo la ripartizione indicata dal Contraente nella richiesta - ed il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.4, lettera b);
2.3 un numero di quote/azioni dell'OICR indicato nella richiesta per il reinvestimento del controvalore residuo che si ottiene dividendo per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.4, lettera c) la sommatoria di ciascun controvalore residuo relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento con controvalore residuo positivo.

Per tutte le operazioni di disinvestimento/reinvestimento di quote/azioni comunque effettuate con riferimento al Paniere e/o ad uno o più degli OICR selezionati dal Contraente, si veda anche quanto previsto agli Artt. 3 e 17.

ART. 5 - CONVERSIONE DELLE PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA

Con effetto da un anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere la conversione del capitale maturato in una delle seguenti forme di rendita, **rinunciando alla prestazione prevista in caso di decesso, a condizione che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000,00 euro e che l'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni:**

a. una rendita annua da pagare all'Assicurato finché in vita;
b. una rendita annua certa nei primi 5 o 10 anni, da pagare all'Assicurato finché in vita, oppure ai Beneficiari designati - fino al 5° o, rispettivamente, al 10° anniversario della data di conversione del capitale in rendita - se il decesso dell'Assicurato si verifica prima di tale anniversario;
c. una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da pagare all'Assicurato designato, finché i due Assicurati sono entrambi in vita, e successivamente - in misura totale o parziale - all'Assicurato superstite finché in vita.

Il capitale maturato da utilizzare per la conversione è pari al valore di riscatto totale determinato, ai sensi dell'Art. 15, paragrafo 15.a, alla data coincidente con l'anniversario della data di decorrenza del contratto considerato per la conversione. **La conversione avverrà alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società all'epoca della richiesta di erogazione della rendita risultanti da apposita appendice contrattuale.**

La richiesta di conversione deve pervenire alla Società, per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto all'anniversario della data di decorrenza del contratto considerato per la conversione.

Durante il pagamento della rendita **il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.**

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

ART. 6 - RISCHIO PER IL CASO DI MORTE - ESCLUSIONI

È escluso il **decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.**
Sono esclusi dalla copertura della Maggiorazione per il caso di morte i casi di decesso dell'Assicurato causati direttamente o indirettamente da:

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

Nei casi sopra elencati, **la Maggiorazione per il caso morte di cui all'Art. 2, lettera b) non sarà corrisposta.**

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

ART. 7 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO E OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete**. Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui all'Art. 2, lettera b).
Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.

La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la risoluzione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.
Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

Art. 8 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

I pagamenti della Società sono eseguiti **previa consegna alla Società stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Società, dei documenti indicati nell'Allegato A, in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità.**
Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli Aventi diritto entro 20 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data - come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 20 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il termine di 20 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui all'Art. 14 - ed a partire dal suddetto termine di 20 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli Aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi dell'Art. 18, deve essere anche trascorsa utilmente la data di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo uNAV da adottare per le operazioni di disinvestimento delle quote/azioni.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 9 - PREMI

A fronte delle prestazioni assicurate di cui all'Art. 2, il Contraente deve pagare un premio unico e anticipato, non frazionabile.

Sulla Polizza è riportato il premio unico versato.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, purché il rapporto di conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore non risulti estinto, il Contraente può versare premi integrativi, in unica soluzione, **d'importo non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno.**

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.

Il Soggetto distributore ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 10 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, è sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato,

oppure,

- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Art. 11 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto riportata nella Polizza, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto**.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

ESEMPIO - Data di entrata in vigore dell'assicurazione

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4	Esempio 5
Data di decorrenza del contratto:	26/07/2023	26/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	27/07/2023
Data di conclusione del contratto:	26/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	26/07/2023	25/07/2023
Data di versamento del premio:	26/07/2023	27/07/2023	26/07/2023	27/07/2023	26/07/2023
Entrata in vigore dell'assicurazione:	26/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/07/2023

Art. 12 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto, indicata in Polizza, è a vita intera, pari al periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato.

Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si risolve quando si verifica il primo dei seguenti eventi:

- recesso, secondo quanto previsto all'Art. 14;
- riscatto totale, secondo quanto previsto all'Art. 15, paragrafo 15.a;
- decesso dell'Assicurato, con effetto dalla data di decesso.

Qualora sia stata esercitata una delle Opzioni previste all'Art. 5 il contratto si risolve nel caso:

- di cui alle lettere a) o c) dell'Art. 5 con effetto dalla data di decesso, rispettivamente, dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;
- di cui alla lettera b) dell'Art. 5 con effetto dalla data di decesso dell'Assicurato oppure trascorso il 5° o 10° anniversario della data di conversione del capitale in rendita, a seconda della forma di rendita prescelta, se l'Assicurato è deceduto prima di detto anniversario.

Il contratto si risolve altresì nel caso previsto all'Art. 7.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto **entro trenta giorni** dal momento della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**
Il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.
Entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, assegnate al contratto ai sensi dell'Art. 17, per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3. In eventuale aggiunta a tale controvalore è rimborsato al Contraente l'importo relativo ai premi da esso corrisposti per cui la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, alla data di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 250,00 euro.**

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

Art. 15 - RISCATTO

Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi dell'Art. 14 e l'Assicurato sia in vita,** il Contraente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto.
La richiesta **deve essere effettuata per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

15.a Riscatto totale
Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto, con effetto dalle ore 24 del giorno della richiesta scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o del giorno in cui la Società ha ricevuto la raccomandata di richiesta.
Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dalla somma degli importi dati dal prodotto del numero di quote/azioni di ciascun OICR assegnate al contratto, per il relativo valore unitario di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3, il costo di riscatto di cui al paragrafo 15.c. Il valore di riscatto totale viene aumentato del capitale investito derivante da eventuali premi corrisposti dal Contraente per i quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni alla data di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3.

15.b Riscatto parziale
Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento di un numero di quote/azioni assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto medesimo ed oggetto dell'operazione di riscatto parziale.

Nella richiesta di riscatto parziale, il Contraente deve indicare il numero di quote/azioni da disinvestire, specificandone la ripartizione tra gli OICR collegati al contratto.
Si precisa che, in presenza di più OICR collegati al contratto, il riscatto parziale può essere richiesto anche per il totale del numero di quote/azioni assegnate al contratto, di uno o più degli OICR collegati al contratto, **a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni assegnate al contratto.**

Con riferimento a ciascun OICR le cui quote/azioni assegnate al contratto, sono state disinvestite a seguito della richiesta di riscatto parziale:

- il valore di riscatto parziale si ottiene moltiplicando il numero delle quote/azioni disinvestite per il relativo valore unitario di cui all'Art. 188, paragrafo 18.1, punto 18.1.3;
- il numero di quote/azioni che residua dopo l'operazione di riscatto parziale (quote/azioni residue) si ottiene sottraendo dal numero di quote/azioni assegnate al contratto prima di tale operazione, il numero di quote/azioni disinvestite

Il valore di riscatto parziale complessivo si ottiene sottraendo alla somma dei valori di riscatto parziale liquidabili con riferimento a ciascun OICR, le cui quote/azioni sono state oggetto dell'operazione di riscatto parziale, il costo di riscatto di cui al paragrafo 15.c.

15.c Costi
Il contratto prevede un costo in cifra fissa pari a 50,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Art. 16 - CAPITALE INVESTITO IN OICR

A fronte di ciascun premio corrisposto:

1. La Società determina il relativo capitale investito, il cui ammontare coincide con l'importo del premio stesso;

ESEMPIO - Determinazione del capitale investito in OICR

	Premio unico versato	Premio integrativo
Importo del Premio	€ 25.000,00	€ 5.000,00
Spese di emissione	€ 0,00 (*)	€ 0,00
Capitale Investito	**€ 25.000,00**	**€ 5.000,00**

(*) Le spese di emissione, pari a 250,00 euro, vengono trattenute solo in caso di recesso.

2. Il Contraente stabilisce la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati fra quelli del Paniere.
   L'elenco completo degli OICR del Paniere, distinti per Combinazioni, è contenuto nel DIP aggiuntivo IBIP facente parte del

Set Informativo. Il Paniere è soggetto ad aggiornamento anche a seguito dell'attività di gestione di cui all'Art. 3.
L'OICR o gli OICR selezionato/i e la relativa ripartizione del capitale investito sono:
- riportati sulla Polizza con riferimento al premio unico versato;
- indicati dal Contraente al competente Soggetto distributore con riferimento a ciascun eventuale premio integrativo corrisposto:
tramite apposita richiesta in forma scritta;
oppure
mediante disposizione telefonica registrata.

Il Contraente deve destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati una parte di capitale investito **pari o superiore a 750,00 euro per singolo OICR.**

Il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (unico ed eventuali integrativi) complessivamente corrisposti dal Contraente nel corso della durata contrattuale **non può comunque mai risultare superiore a:**
- **diciannove**, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di assegnazione di quote/azioni al contratto, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali ai sensi dell'Art. 17 non sia fra gli OICR collegati al contratto;
oppure
- **venti**, in caso contrario.

3. La Società assegna al contratto - con riferimento ad ognuno degli OICR selezionati - un numero di quote/azioni dato dal rapporto tra la parte di capitale investito destinata dal Contraente ed il valore unitario delle quote/azioni di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.1, entrambi relativi a ciascuno dei predetti OICR.

Per tutte le operazioni di esclusione/inserimento o di disinvestimento/assegnazione di quote/azioni comunque effettuate con riferimento al Paniere e/o ad uno o più degli OICR selezionati dal Contraente, si veda anche quanto previsto agli Artt. 3 e 17.

Art. 17 - QUOTE/AZIONI ASSEGNATE AL CONTRATTO E RIMBORSI COMMISSIONALI

Il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR assegnate al contratto è dato dal numero di quote/azioni che risultano assegnate al contratto a fronte di ciascun premio corrisposto ai sensi dell'Art. 9, di eventuali rimborsi commissionali secondo quanto di seguito precisato, degli switch e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente degli Artt. 4 e 3, al netto delle quote/azioni disinvestite a seguito del prelievo delle spese di gestione, degli switch, degli eventuali riscatti parziali e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente dell'Art. 3, paragrafo 3.2, e degli Artt. 4, 15 e 3.

Il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR collegati al contratto da adottare per il calcolo delle somme liquidabili ai sensi del contratto ovvero per le operazioni di switch ai sensi dell'Art. 4 e per l'attività di gestione ai sensi dell'Art. 3, coincide con il numero di dette quote/azioni che, secondo le modalità di determinazione sopra precisate, risultano assegnate al contratto medesimo alle rispettive date di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1.

Eventuali rimborsi commissionali (rebates), derivanti da accordi di retrocessione di utilità, sono riconosciuti tramite assegnazione al contratto di un numero di quote/azioni dellO'ICR appositamente destinato al riconoscimento degli eventuali rebates ed individuato dalla Società nel Paniere.
L'OICR individuato può essere sostituito dalla Società in forza dell'attività di salvaguardia di cui all'Art. 3.
L'assegnazione del numero di quote/azioni dell'OICR individuato è effettuato con cadenza annuale, in misura equivalente all'ammontare dei rebates retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso, proporzionalmente alla frazione di anno solare in cui ciascuno degli OICR oggetto dei suddetti accordi di retrocessione è rimasto collegato al contratto e adottando il valore unitario delle quote/azioni di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.5.
Se al momento di ciascuna operazione di riconoscimento dei rebates retrocessi, l'OICR individuato non risulta già collegato al contratto, **il collegamento avviene automaticamente, senza esplicita richiesta/selezione da parte del Contraente**, prima della relativa assegnazione del numero di quote/azioni.

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

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

Art. 18 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE/AZIONI DI OICR E OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DALL'EURO

18.1 - Valore unitario delle quote/azioni

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascuno degli OICR, uNAV, cui sono direttamente collegate le prestazioni/somme dovute in forza del contratto, è:

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

18.1.1 In ordine all'assegnazione del numero di quote/azioni a seguito del versamento del premio - Art. 9, Art. 16, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende la data di versamento del premio, se tale data coincide con un giorno lavorativo della Società; in caso contrario, per data di riferimento si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo alla data di versamento del premio.

18.1.2 In ordine al disinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato - Art. 2, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:

- al giorno coincidente con la data apposta sulla relativa comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore e corredata del certificato di morte dell'Assicurato; tale data deve coincidere con la data di ricezione di detta comunicazione da parte del competente Soggetto distributore;
  ovvero
- al giorno in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società completa della sopra precisata comunicazione corredata del certificato di morte dell'Assicurato.

18.1.3 In ordine al disinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di: esercizio del diritto di recesso dal contratto - Art. 14 e riscatto totale o parziale - Art. 15, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:

- al giorno coincidente con la data apposta sulla relativa comunicazione/richiesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte del Contraente e corredata della documentazione completa prevista all'Art. 8;
  ovvero
- al giorno in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società completa della sopra precisata comunicazione/richiesta debitamente firmata da parte del Contraente e corredata della documentazione completa prevista all'Art. 8.

18.1.4 In ordine al disinvestimento ed al reinvestimento del numero di quote/azioni a seguito di trasferimento (totale o parziale) ad altro/i OICR (switch) - Art. 4:

a. per la determinazione del controvalore atteso di cui all'Art. 4 si adotta lo uNAV ultimo disponibile/conosciuto alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende:
   - la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte del Contraente;
   ovvero
   - il giorno in cui il Contraente richiede il trasferimento mediante disposizione telefonica registrata.
b. per la determinazione del controvalore effettivo di cui all'Art. 4 e per il calcolo del numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR da assegnare al contratto di cui all'Art. 4 punti 2.1 e 2.2, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento.
   Per data di riferimento si intende il primo giorno lavorativo della Società successivo:
   - al giorno coincidente con la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte del Contraente;
   ovvero
   - al giorno in cui il Contraente richiede il trasferimento mediante disposizione telefonica registrata.
c. per la determinazione del numero di quote/azioni del nuovo OICR, prescelto dal Contraente ed oggetto di reinvestimento del controvalore residuo, di cui all'Art. 4 punto 2.3, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo della Società in cui è pervenuta alla Stessa, da parte delle Società di gestione del risparmio/SICAV di competenza, la comunicazione dell'avvenuta esecuzione dell'ordine di disinvestimento del numero di quote/azioni dell'OICR o degli OICR oggetto del disinvestimento medesimo.

18.1.5 In ordine all'assegnazione del numero di quote/azioni a seguito del riconoscimento di rebates - Art. 17, si adotta il primo uNAV disponibile successivo alla data di riferimento, relativo all'OICR individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento di eventuali rebates. Per data di riferimento si intende il quinto giorno lavorativo della Società successivo al 31 dicembre di ciascun anno solare in cui detti rebates vengono retrocessi alla Società medesima.

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

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

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

Art. 19 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE CONTEMPORANEAMENTE

Se il Contraente richiede contemporaneamente di compiere più di una delle operazioni previste dal contratto, la Società, dopo aver effettuato le eventuali operazioni conseguenti all'attività di gestione di cui all'Art. 3, eseguirà le operazioni nel seguente ordine

I. liquidazione del riscatto parziale;
II. trasferimento ad altro/i OICR (switch);
III. assegnazione quote/azioni a seguito di versamento dei premi.

Art. 20 - BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni in caso di morte e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.
La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.
La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica. In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.
In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà pervenire alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.

Art. 21 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.
Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dalla Polizza o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.**
Nel caso di pegno o vincolo, **le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

Art. 22 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

Art. 23 - IMPOSTE E TASSE

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed Aventi diritto.

Art. 24 - FORO COMPETENTE

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

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

La documentazione può essere presentata tramite il competente Soggetto distributore o direttamente alla Società a mezzo lettera raccomandata. I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli Aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione dei Beneficiari/Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Recesso

- Comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente.

Riscatto totale/parziale

- Richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).
- Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.
- Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente.
- Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.

Decesso dell'Assicurato

- Richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta dai Beneficiari/Aventi diritto, comunicando il decesso utilizzando l'apposito modulo disponibile presso i Soggetti distributori o in carta semplice.
- Copia di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari/Aventi diritto.
- Certificato di morte dell'Assicurato.
- Codice fiscale dei Beneficiari/Aventi diritto.
- Originale (o copia conforme all'originale) della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari/Aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali Beneficiari/Aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei Beneficiari/Aventi diritto medesimi.
- Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.
- Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).
- Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra i Beneficiari/Aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

- Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.

FREEFINANCE DI BIM VITA
Modulo di Proposta (ultimo aggiornamento: 02/01/2025)

Proposta n. _____ **Tariffa** _____

Banca/Filiale

Banca | Filiale | Cod. ABI | Cod. CAB

Contraente soggetto giuridico diverso da persona fisica

Ragione Sociale | Cod. Fiscale/Partita Iva

Attività/S.A.E./AT.ECO.

Indirizzo della sede legale

CAP | Località | Provincia

Codice IBAN

Indirizzo email | Recapito telefonico

Indirizzo di recapito postale

Contraente persona fisica

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita | Età assicurativa alla data di decorrenza (*se Contraente coincidente con Assicurando)*

___/___/_____

Luogo di nascita | Professione/Attività/S.A.E./AT.ECO.

Indirizzo del domicilio abituale

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio abituale)

C.A.P. | Località | Provincia

Codice IBAN

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Indirizzo email | Recapito telefonico

Indirizzo di recapito postale

SIMILE

BIM VITA Private Insurance

Segue Proposta n.

Legale Rappresentante

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Professione

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

C.A.P. | Località | Provincia

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Indirizzo email | Recapito telefonico

Tipo delega

Assicurando *(se diverso dal Contraente)*

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____ | Età assicurativa alla data di decorrenza

Luogo di nascita | Professione

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

CAP | Località | Provincia

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Indirizzo email | Recapito telefonico

FACSIMILE

BIM VITA Private Insurance

Segue Proposta n. _____

Beneficiari

Avvertenza: in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

Beneficiario ***(in caso di vita dell'Assicurando)*** *(se il prodotto lo prevede)*

☐ il Contraente ☐ l'Assicurato

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza? ☐ si ☐ no

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico | Quota beneficio %

☐ Altra Designazione del Beneficiario

[<Descrizione generica> Generalità: _____]

Beneficiario ***(in caso di morte dell'Assicurando)***

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico | Quota beneficio %

☐ Altra Designazione del Beneficiario

[<Descrizione generica> Generalità: _____]

Designazione del Referente terzo *(diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)* ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

FACSIMILE

BIM VITA Private Insurance

Segue Proposta n.

Tipologia del contratto

Decorrenza – Durata del contratto

Decorrenza	Durata (anni)	Scadenza

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

Premio – Periodicità del premio

Premio unico versato	Periodicità	Spese/Costi di emissione	Spese/Costi di emissione trattenuti in caso di recesso

Prestazione iniziale (a fronte del Premio unico versato)

Capitale Investito

OICR - Ripartizione del Capitale Investito a fronte del premio unico versato

OICR selezionati	Classe di quote	Percentuale di ripartizione	Importo
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
		___%	___EUR
Totale		***100%***	**___EUR**

N.B. Per ciascun OICR l'importo del Capitale investito non può essere inferiore a € 750,00.

Convenzione - Classe

Codice Conv.	Cod. pag.	Descrizione	Azienda	Matricola	Classe

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

Revoca della Proposta e diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato mediante **comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 – Torino (TO) – Italia**, contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. Come disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione, il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, assegnate al contratto ai sensi dell'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione, per il relativo valore unitario di cui all'Art.18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione. In eventuale aggiunta a tale controvalore è rimborsato al Contraente l'importo relativo ai premi da esso corrisposti per cui la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni alla data di riferimento di cui all'Art. 18, paragrafo 18.1, punto 18.1.3 delle Condizioni di Assicurazione. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 250,00 euro.**

Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto

Il Soggetto distributore **non è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente Proposta e, comunque, prima della conclusione del contratto** ed **ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio**.

Il premio (unico o integrativo) deve essere corrisposto in un'unica soluzione.

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto corrente, **non sarà più consentito versare premi integrativi.**

Periodicità del Premio: _____.

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente (ovvero il Legale rappresentante)	Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (ovvero il Legale rappresentante)
_____	_____

Dichiarazioni conclusive

- **Il Contraente e l'Assicurando dichiarano** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nella scheda finanziaria Mifid e in altri documenti/questionari (ove previsti) , necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non è stata taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande, alle dichiarazioni e alle risposte riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri. I medesimi Contraente ed Assicurando prendono altresì atto che la Società emetterà, in base alle anzidette indicazioni, il relativo contratto di assicurazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).
- **L'Assicurando dichiara** di prosciogliere dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, Case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Società credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Società o chi per essa ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.
- **Il Contraente dichiara** altresì:
  - **di impegnarsi** a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto;
  - **di avere effettuato** la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i (*);
  - **di essere consapevole** che l'eventuale modifica o revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, o effettuata per testamento;
  - di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato sul suo sito internet o nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta i documenti precontrattuali contenenti le informazioni sul Soggetto distributore, le informazioni sul prodotto d'investimento assicurativo collocato e sull'attività di distribuzione assicurativa, previsti dal Reg. Intermediari Consob adottato con Delibera n. 20307 del 15/2/2018;
  - **di aver ricevuto, letto e compreso, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
    - **il Fascicolo di consigli**;
    - **il Set Informativo - Mod. _____ Ed. _____ di cui al Reg. IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa FREEFINANCE DI BIM VITA**, composto da:
      - ✓ KID (Documento contenente le Informazioni Chiave) corredato, su propria richiesta, dei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante prescelta (disponibili anche attraverso il sito www.bimvita.it);
      - ✓ DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi);
      - ✓ Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario;
      - ✓ Facsimile del modulo di Proposta;
    - **il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione** (**).

Firma del Contraente (ovvero il Legale rappresentante)	Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (ovvero il Legale rappresentante)
_____	_____

FACSIMILE

(*) Dichiarazione da rendere e sottoscrivere solo in caso di designazione generica.
(**) In caso di operazione di trasformazione.

Segue Proposta n. _____

Io sottoscritto, Incaricato autorizzato, dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e dell'Assicurando, se diverso dal Contraente (ovvero del Rappresentante legale) e certifico la/e firma/e apposta/e in mia presenza sulla presente Proposta.

La BANCA

_____

Firma dell'Incaricato autorizzato

_____

_____ , ____/____/_____
(Luogo) *(data)*

FACSIMILE

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

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

Ai sensi degli articoli 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche il "Regolamento"), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, BIM Vita S.p.A. (di seguito, anche, "BIM" o la "Società") tratterà alcuni dati a Lei e/o, eventualmente, a terzi riferibili (ad es., assicurati e beneficiari).

Quali dati personali trattiamo

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

In caso di mancato conferimento dei dati personali, la Società non potrà concludere o eseguire i contratti di assicurazione, né gestire e liquidare i relativi sinistri.

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

Perché trattiamo i dati personali

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo (5). Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso (6).

A chi comunichiamo i dati personali

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto (7).

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano (8) o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa (4). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale.

La informiamo che nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario, e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Come trattiamo e quanto conserviamo i Suoi dati

I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali e assicurativi (di regola, 10 anni).

Diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le garantisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne

BIM _Info_CoCo_01 – Ed. 01.01.2025

ricorrono i presupposti, o l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it), con sede in Via San Dalmazzo n. 15, 10122 - Torino.

Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento sino a quel momento svolto.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, per ogni eventuale dubbio o chiarimento riguardante il trattamento dei Suoi dati personali: a tale scopo, potrà contattarlo al recapito privacy.bim-vita@unipol.it.

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

Note

1. Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
2. Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Ai sensi dell'art. 4 punto 1) del Regolamento, i dati personali (non appartenenti a categorie particolari) consistono in qualunque informazione relativa ad una persona fisica, identificata o identificabile. L'identificabilità comporta la possibilità di identificazione anche in maniera indiretta, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tariffarie.
4. Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonchè altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per la protezione dei dati.
5. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo Unipol disponibile sul sito www.unipol.com.
6. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti e fraudolenti.
7. Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da BIM da società del Gruppo Unipol e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento e ai provvedimenti del Garante Privacy.

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