

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

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

(Codice prodotto: A839.10111)

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

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

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

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

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



**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI GENERALI**

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

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>            | BIM VITA S.p.A., con Sede legale e Direzione Generale in Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia, di seguito "Società", società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 046.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>CONTRATTO</b> | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato "FREEFUNDS DI BIM VITA" – Contratto di assicurazione sulla vita caso morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote/azioni di OICR (Tariffa 839 – Codice prodotto A839.10111). |
| <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>    | <p>Il contratto prevede l'investimento in quote/azioni di uno o più OICR armonizzati e non, selezionabili liberamente dall'Investitore-contraente fra quelli riservati dalla Società al contratto e distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA".</p> <p>L'ammontare del premio unico e di ciascun premio integrativo facoltativo corrisposti, di cui al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", determina il relativo capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati.</p> <p>Si precisa che la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 750,00 euro per singolo OICR.</p> <p>La sottoscrizione di "FREEFUNDS DI BIM VITA" comporta l'assegnazione di quote/azioni di ciascun OICR collegato al contratto secondo quanto indicato nella Sez. D, Parte I, e Sez. C, Parte III del Prospetto d'offerta, nonché nelle Condizioni Contrattuali.</p> <p>L'elenco degli OICR selezionabili (Paniere) riservati dalla Società al contratto, raggruppati per Combinazioni BIM VITA, aggiornato alla data di inizio validità della presente parte "Informazioni Generali", è contenuto nell'apposito allegato alla stessa, cui si rimanda. In tale allegato viene altresì adeguatamente distinto l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento - sotto forma di assegnazione al contratto di un numero di quote/azioni - degli eventuali rimborsi commissionali (rebates), retrocessi alla Società in ordine a ciascun OICR collegato al contratto ed oggetto di accordi di retrocessione di utilità.</p> <p>Per effetto dell'Attività di gestione svolta dalla Società e descritta sinteticamente al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", la/le Combinazione/i BIM VITA e gli OICR ad essa/e appartenenti, selezionati dall'Investitore-contraente a seguito delle operazioni di investimento/disinvestimento di quote/azioni previste da "FREEFUNDS DI BIM VITA", possono essere oggetto di adeguamento/ aggiornamento.</p> <p>Resta inteso che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ qualora l'OICR individuato, all'atto di ciascuna operazione di riconoscimento dei rebates retrocessi, non risulti già collegato al contratto, <b>il collegamento avviene automaticamente, senza esplicita richiesta/selezione da parte dell'Investitore-contraente</b>, prima della relativa assegnazione del numero di quote/azioni;</li> <li>➤ <b>il numero di OICR collegati al contratto nel corso della sua durata non può comunque risultare superiore a:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>diciannove</b>, nel caso in cui, al termine di ogni operazione di investimento/disinvestimento/reinvestimento di quote/azioni comunque effettuata in forza del contratto e che non ne determini la risoluzione, l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates non sia fra gli OICR collegati al contratto;</li> </ul> </li> </ul> <p>oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>venti</b>, in caso contrario.</li> </ul> |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                    | <p><b>Per le informazioni sulle Combinazioni BIM VITA, sugli OICR che le compongono e sulle attività finanziarie sottostanti, si rinvia all’anzidetto allegato, alla parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica, nonché alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------------|--------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <p><i>PROPOSTE<br/>D’INVESTIMENTO<br/>FINANZIARIO</i></p>          | <p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo <b>non potrà risultare inferiore a 25.000,00 euro</b>.</p> <p>Il premio unico viene maggiorato di un importo pari a 100,00 euro di cui alle spese di emissione indicate al par. “DESCRIZIONE DEI COSTI”, Sez. “COSTI”, parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica; l’importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.</p> <p>Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all’Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione, d’importo <b>non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno</b>.</p> <p>Ogni Combinazione BIM VITA identifica una Proposta d’investimento finanziario. L’elenco delle proposte d’investimento finanziario sottoscrivibili dall’Investitore-contraente, aggiornato alla data di inizio validità della presente parte “Informazioni Generali” e di seguito sinteticamente anticipato, è contenuto nell’apposito allegato riportato al fondo della parte “Informazioni Generali” medesima, cui si rimanda per un maggiore dettaglio.</p> <table><tr><th>Combinazioni BIM VITA/Proposte d’investimento finanziario</th></tr><tr><td>839Azionari altri settori 08</td></tr><tr><td>839Azionari energia/materie prime 06</td></tr><tr><td>839Azionari Europa 12</td></tr><tr><td>839Azionari globali 10</td></tr><tr><td>839Azionari Nord America 10</td></tr><tr><td>839Azionari paese 07</td></tr><tr><td>839Azionari paesi emergenti 09</td></tr><tr><td>839Bilanciati 08</td></tr><tr><td>839Bilanciati obbligazionari 04</td></tr><tr><td>839Convertibili 03</td></tr><tr><td>839Flessibili 10</td></tr><tr><td>839Liquidità altre valute 02</td></tr><tr><td>839Liquidità area euro 05</td></tr><tr><td>839Obbligazionari misti internazionali 10</td></tr><tr><td>839Obbligazionari puri euro corporate 06</td></tr><tr><td>839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04</td></tr><tr><td>839Obbligazionari puri internazionali corporate 10</td></tr><tr><td>839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02</td></tr></table> <p>Ciascuna delle sopra elencate proposte d’investimento finanziario è illustrata da una parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica ad essa dedicata.</p> <p><u>Attività di gestione</u></p> <p>Nel rispetto delle Combinazioni BIM VITA (di seguito “Combinazioni”) che includono OICR collegati al contratto, la Società effettua un’attività di gestione, finalizzata all’individuazione degli OICR ritenuti dalla Stessa migliori all’interno di ciascuna di dette Combinazioni.</p> <p>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.</p> <p>Tale attività potrà essere effettuata con i seguenti due limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• l’OICR di destinazione e l’OICR in uscita devono appartenere alla medesima Combinazione BIM VITA</li><li>• l’OICR di destinazione dovrà avere lo stesso grado di rischio, ovvero un grado di rischio di classe adiacente, rispetto all’OICR inizialmente scelto dall’Investitore-contraente</li></ul> | Combinazioni BIM VITA/Proposte d’investimento finanziario | 839Azionari altri settori 08 | 839Azionari energia/materie prime 06 | 839Azionari Europa 12 | 839Azionari globali 10 | 839Azionari Nord America 10 | 839Azionari paese 07 | 839Azionari paesi emergenti 09 | 839Bilanciati 08 | 839Bilanciati obbligazionari 04 | 839Convertibili 03 | 839Flessibili 10 | 839Liquidità altre valute 02 | 839Liquidità area euro 05 | 839Obbligazionari misti internazionali 10 | 839Obbligazionari puri euro corporate 06 | 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04 | 839Obbligazionari puri internazionali corporate 10 | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 |
|                                                                    | Combinazioni BIM VITA/Proposte d’investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari altri settori 08                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari energia/materie prime 06                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari Europa 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari globali 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari Nord America 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari paese 07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Azionari paesi emergenti 09                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
|                                                                    | 839Bilanciati 08                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Bilanciati obbligazionari 04                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Convertibili 03                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Flessibili 10                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Liquidità altre valute 02                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Liquidità area euro 05                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Obbligazionari misti internazionali 10                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Obbligazionari puri euro corporate 06                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Obbligazionari puri internazionali corporate 10                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |
| 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |                              |                                      |                       |                        |                             |                      |                                |                  |                                 |                    |                  |                              |                           |                                           |                                          |                                                    |                                                    |                                                                    |

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

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <p>modalità applicate dalla Società all'epoca della richiesta di corresponsione e risultanti da apposita appendice contrattuale.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali per ulteriori dettagli circa le modalità di esercizio delle opzioni previste dal contratto.</b></p> |
| <i>DURATA</i> | Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.                                                                                                                                                                                                                                     |

**LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI**

| <b>CASO MORTE</b>                                    | <p>In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso avvenga è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o Aventi diritto, del capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a) <u>il controvalore delle quote/azioni</u>, dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR ad esso collegati, per il relativo valore unitario (di seguito “<i>uNAV</i>”);</li><li>b) <u>la maggiorazione per il caso di morte</u>, il cui importo, <b>che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro</b>, è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote/azioni la percentuale, indicata nella tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno) raggiunta al momento del decesso:</li></ol> <table><thead><tr><th>Età assicurativa al momento del decesso</th><th>Percentuale di maggiorazione</th></tr></thead><tbody><tr><td>18 – 45</td><td>30,00%</td></tr><tr><td>46 – 55</td><td>15,00%</td></tr><tr><td>56 – 65</td><td>8,00%</td></tr><tr><td>66 – 75</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>Oltre 75</td><td>0,50%</td></tr></tbody></table> <p>Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui lettera b).</p> <p>Per ulteriori informazioni circa il calcolo, la pubblicazione e le fonti di rilevazione dello <i>uNAV</i> si rinvia al par. “VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO”, Sez. “INFORMAZIONI ULTERIORI”, parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Per i dettagli relativi alle modalità di determinazione dell'importo di cui alla precedente lettera a) ed ai termini di pagamento delle somme dovute dalla Società, nonché per le informazioni sulle esclusioni e sulle limitazioni di copertura dei rischi previste dal contratto, <b>si rinvia alla Sez. B.3), Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</b></p> | Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione | 18 – 45 | 30,00% | 46 – 55 | 15,00% | 56 – 65 | 8,00% | 66 – 75 | 1,50% | Oltre 75 | 0,50% |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|-------|---------|-------|----------|-------|
| Età assicurativa al momento del decesso              | Percentuale di maggiorazione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| 18 – 45                                              | 30,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| 46 – 55                                              | 15,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| 56 – 65                                              | 8,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| 66 – 75                                              | 1,50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| Oltre 75                                             | 0,50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| <b>ALTRI EVENTI ASSICURATI</b>                       | Il contratto non prevede altri eventi assicurati                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| <b>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</b>                    | Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| <b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| <b>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</b> | <p>La sottoscrizione del contratto si effettua direttamente presso uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante la Scheda Contrattuale.</p> <p>Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita “decorrenza”), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.</p> <p><b>Per i dettagli sulle modalità di sottoscrizione del contratto si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |
| <b>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>                | <p><b>A condizione che:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ <b>il contratto sia in vigore;</b></li><li>➤ <b>sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto;</b></li><li>➤ <b>il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, al termine di ciascuna operazione di switch, non sia comunque superiore a:</b><ul style="list-style-type: none"><li>• <b>diciannove</b>, nel caso in cui l'OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rebates [di cui al precedente par. “ATTIVITÀ FINANZIARIE</li></ul></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                         |                              |         |        |         |        |         |       |         |       |          |       |

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

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)               | Il contratto è a vita intera e, poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, non è previsto il rimborso del capitale a scadenza (caso vita) ma al verificarsi del decesso dell'Assicurato (caso morte). Si rinvia pertanto al precedente par. "CASO MORTE", Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) | <p><b>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto</b>, l'Investitore-contraente, previa sua richiesta scritta debitamente firmata dal medesimo ed inoltrata alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante lettera raccomandata, ha la possibilità di ottenere totalmente o parzialmente il rimborso in via anticipata del capitale maturato, esercitando la facoltà del c.d. riscatto totale o parziale.</p> <p>Il <u>riscatto totale</u> determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote/azioni assegnate al contratto.</p> <p>Il <u>riscatto parziale</u> non determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento di un numero di quote/azioni che risultano assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto medesimo ed oggetto dell'operazione di riscatto parziale. Nella richiesta di riscatto parziale, l'Investitore-contraente deve indicare il predetto numero di quote/azioni da disinvestire, specificandone la ripartizione tra gli OICR collegati al contratto. Si precisa che, in presenza di più OICR collegati al contratto, il riscatto parziale può essere richiesto anche per il totale del numero di quote/azioni assegnate al contratto di uno o più degli OICR collegati al contratto, <b>a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni che risultano assegnate al contratto.</b></p> <p><b>In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale), i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</b></p> <p><b>Inoltre, poiché la Società nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p> <p><b>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</b></p> |
| REVOCA DELLA PROPOSTA                                      | Il contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| DIRITTO DI RECESSO                                         | <p><b>L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, mediante comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.</b></p> <p>Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni di ciascun OICR che risultano assegnate al contratto, maggiorato di 100,00 euro di cui all'importo dovuto in aggiunta al premio unico a titolo di spese di emissione indicate nel par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", Sez. "COSTI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Qualora, alla <i>data di riferimento</i>, risultino premi corrisposti (premio unico versato e/o premi integrativi) a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente al sopra citato controvalore delle quote/azioni verrà rimborsato all'Investitore-contraente l'importo corrispondente ai predetti premi. <b>La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che queste siano quantificate nel contratto medesimo, l'onere in cifra fissa pari a 250,00 euro, di cui al par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", Sez. "COSTI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</b></p> <p>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per la definizione della <i>data di riferimento</i>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>ULTERIORE<br/>INFORMATIVA<br/>DISPONIBILE</i></p> | <p>Oltre che per il tramite dei Soggetti distributori, attraverso il sito Internet <a href="http://www.bimvita.it">www.bimvita.it</a> la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il/lo Regolamento/Statuto dell'OICR o degli OICR cui sono collegate le prestazioni dovute in forza del contratto.</p> <p>La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (<a href="http://www.bimvita.it">www.bimvita.it</a>), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p><i>LEGGE<br/>APPLICABILE AL<br/>CONTRATTO</i></p>    | <p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><i>REGIME<br/>LINGUISTICO DEL<br/>CONTRATTO</i></p>  | <p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p><i>RECLAMI</i></p>                                   | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, ovvero un servizio assicurativo devono essere inoltrati per iscritto alla Controllante:</p> <p>UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti<br/>Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI)<br/>Fax: 02.51815353 e-mail: <a href="mailto:reclami@unipolsai.it">reclami@unipolsai.it</a></p> <p>Per poter dare seguito alla richiesta nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del contraente di polizza.</p> <p>I reclami saranno gestiti dalla Controllante UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, <u>per questioni attinenti al contratto</u> nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta).</li> </ul> <p>I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito internet <u>dell'IVASS e della Società</u>, contengono:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa applicabile al settore assicurativo vanno presentati direttamente all'IVASS.</p> <p>Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET;</p> |

• CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02.724201, per questioni attinenti alla trasparenza informativa nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto.

Si ricorda che nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo:

• procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;

• procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.

• procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la CONSOB ai sensi della Delibera n. 19602/2016 e del Regolamento di attuazione dell'articolo 2, commi 5-bis e 5-ter, del decreto legislativo 8 ottobre 2007, n.179 per la risoluzione extragiudiziale delle controversie limitatamente all'offerta in sottoscrizione e al collocamento di prodotti finanziari di cui all'articolo 1, comma 1, lettera w-bis del TUF emessi dalla Società. L'ACF conosce delle controversie (di importo non superiore a 500.000,000 euro) tra investitori e intermediari (Società o soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa di cui all'articolo 83 del Regolamento Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007, a seconda del caso che ricorre), relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF. Il ricorso può essere proposto, nei tempi e con le modalità previste dal Regolamento Consob istitutivo dell'Arbitro, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile e sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto.

**Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.**

**Allegato alla presente parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica**

**PANIERE**

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

| <b>Combinazione BIM VITA<br/>(Proposta d’investimento finanziario)</b>                                                                                                                                                                   | <b>Denominazione OICR</b>                                                   | <b>Denominazione OICR riportato in Scheda Contrattuale</b> | <b>Intermediario Negoziatore</b>                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>839Azionari altri settori 08</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti in diversi settori economici (ad es. industria, finanza, ecc.). | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC                                     | FIDELITY FUNDS FINANCIAL SERVICES FUND                     | Fidelity Funds                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                          | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC                                                  | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS                                    | DWS Investment SA                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"                                      | FIDELITY FUNDS TELECOMMUNICATIONS FUND A                   | Fidelity Funds                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                          | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC                                                 | LOMBARD ODIER FUNDS - GOLDEN AGE                           | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                          | PF(LUX) - AGRICULTURE                                                       | PICTET FUNDS (LUX) AGRICULTURE                             | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                          | PICTET FUNDS – HEALTH                                                       | PICTET FUNDS HEALTH                                        | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                          | PF (LUX) – SECURITY R                                                       | PICTET FUNDS (LUX) SECURITY R                              | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)                                    | SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY EUR              | Schroder Investment Management Ltd                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                          | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD                                            | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD                           | Morgan Stanley Investment Management, Inc                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                          | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C                                | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS                       | Swiss & Global Asset Management Ltd                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                          | CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC                                        | CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY                               | Dexia Asset Management Lussemburgo                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND              | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-TECHNOLOGY FUND              | Franklin Advisers inc                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | FRANKLIN TEMPLETON - MUTUAL GLOBAL DISCOVERY               | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited |
|                                                                                                                                                                                                                                          | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR                                        | PICTET FUNDS (LUX) -HIGH DIVIDEND SELECTION                | PICTET Funds (Europe) S.A.                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC                  | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES          | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                          | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE                                     | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE                    | Deutsche Investment S.A.                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                      |                                                 |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                  | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"                              | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES             | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.         |
|                                                                                                                                                                                                                                  | SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION                   | SYMPHONIA LUX SICAV- ELECTRIC VEHICLES REVOL.   | Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni SpA |
|                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                      |                                                 |                                                     |
| <b>839Azionari energia/materie prime 06</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti nel settore dell'energia o delle materie prime. | BGF WORLD MINING "D2" (EUR)                                          | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC                 | BlackRock Global                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                  | CARMIGNAC COMMODITIES                                                | CARMIGNAC COMMODITIES                           | Carmignac Gestion Luxembourg                        |
|                                                                                                                                                                                                                                  | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR                           | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL NATURAL RESOURCES       | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l          |
|                                                                                                                                                                                                                                  | PF (LUX) - CLEAN ENERGY                                              | PICTET FUNDS (LUX) CLEAN ENERGY                 | Pictet Funds (Europe) S.A.                          |
|                                                                                                                                                                                                                                  | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC                         | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES           | Amundi Luxembourg S.A                               |
|                                                                                                                                                                                                                                  | PF (LUX) - WATER                                                     | PICTET FUNDS (LUX) WATER                        | Pictet Funds (Europe) S.A.                          |
|                                                                                                                                                                                                                                  | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND                             | LOMBARD ODIER– WORLD GOLD EXPERTISE EUR         | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited       |
|                                                                                                                                                                                                                                  | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2                               | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD                   | BlackRock Investment Management                     |
|                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                      |                                                 |                                                     |
| <b>839Azionari Europa 12</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa.     | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE                                            | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE                       | Carmignac Gestion                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                  | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"                                         | FIDELITY FUNDS EUROPEAN GROWTH FUND             | Fidelity Funds                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                  | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR)                                   | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN                        | Franklin Advisers inc                               |
|                                                                                                                                                                                                                                  | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - EUROPEAN GROWTH | Franklin Templeton institutional                    |
|                                                                                                                                                                                                                                  | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC                               | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE                    | M&G Investments                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                  | LO FUNDS – EUROPE HIGH CONVICTION                                    | LO FUNDS – EUROPE HIGH CONVICTION               | Lombard Odier Funds (Europe) SA                     |
|                                                                                                                                                                                                                                  | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES                                        | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES                   | Oyster Asset Management SA                          |
|                                                                                                                                                                                                                                  | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE                                          | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE                     | Anima SGR S.p.A.                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                  | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR)                          | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE               | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                               |                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION         | SYMPHONIA LUX SICAV–AZIONARIO BEST SELECTION  | Symphonia SGR SpA                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR         | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES      | DNCA Finance Luxembourg                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES            | COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES   | Comgest Asset Management International Limited             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE                 | MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE        | Mandarine Gestion                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I                      | SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I             | Banca Intermobiliare                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                               |                                                            |
| <b>839Azionari globali 10</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari relativi ad indici azionari internazionali globali oppure con emittente/emittenti appartenenti a diverse aree geografiche. | CARMIGNAC INVESTISSEMENT                               | CARMIGNAC INVESTISSEMENT                      | Carmignac Gestion                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE                      | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE             | Carmignac Gestion                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION                    | PICTET FUNDS (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Pictet Funds (Europe) S.A.                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C    | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY   | BNY Mellon Global Management Limited                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC                       | M&G GLOBAL BASICS FUND                        | M&G Investments                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2                 | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY               | Blackrock (Luxembourg) S.A.                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | M&G GLOBAL DIVIDEND                                    | M&G GLOBAL DIVIDEND                           | M&G Investment Management Limited                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO    | SYMPHONIA LUX SICAV–Az. TREND LUNGO PERIODO   | Symphonia SGR SpA                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged              | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged     | Nordea Investment Management AB                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR           | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND         | Nordea Investment Management AB                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND   | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY     | MORGAN STANLEY INV.FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY   | JPMORGAN LUXEMBOURG S.A. European Bank and Business Center |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                        |                                               |                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                          |                                                                         |                                               |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>839Azionari Nord America 10</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti all'area del Nord America.                   | FRANKLIN US EQUITY "I"                                                  | FRANKLIN US EQUITY I ACC. USD                 | Franklin Advisers inc                  |
|                                                                                                                                                                                                                          | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC                                      | PERKINS US STRATEGIC VALUE                    | Janus Capital Management LLC           |
|                                                                                                                                                                                                                          | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2                    | BLACKROCK GLOBAL - US FLEXIBLE EQUITY         | BlackRock Investment Management        |
|                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND  | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-US OPPORTUNIT.  | Franklin Advisers inc                  |
|                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND – US SMALL&MID CAP EQUITY – USD C | SCHRODER INTERN SELECTION-US SMALL&MID EQUITY | Schroder Investment Management Limited |
|                                                                                                                                                                                                                          | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC             | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH   | Clearbridge Investments LLC            |
|                                                                                                                                                                                                                          | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H                       | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA       | AllianceBernstein LP                   |
|                                                                                                                                                                                                                          | JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS A ACC                                   | JPM FUNDS US SELECT EQUITY PLUS               | JP Morgan Investment Management        |
|                                                                                                                                                                                                                          | SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I                                        | SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I              | Banca Intermobiliare                   |
|                                                                                                                                                                                                                          |                                                                         |                                               |                                        |
| <b>839Azionari paese 07</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti ad un dato paese o ad un gruppo ristretto di paesi. | AGRESSOR                                                                | AGRESSOR                                      | Financière de l'Echiquier              |
|                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY KOREA "Y"                                                      | FIDELITY FUNDS KOREA FUND A                   | Fidelity Funds                         |
|                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN JAPAN FUND                                                     | FRANKLIN JAPAN FUND                           | Franklin Advisers inc                  |
|                                                                                                                                                                                                                          | LEMANIK ITALY "I"                                                       | LEMANIK ITALY                                 | Lemanik SA                             |
|                                                                                                                                                                                                                          | ODDO AVENIR                                                             | ODDO AVENIR                                   | Oddo Asset Management                  |
|                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"                                         | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY                   | Schroder Investment Management Ltd     |

|                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                         |                                                |                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                          | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY              | VONTOBEL FUND - SWISS MID & SMALL CAP EQUITY   | Bank Vontobel AG                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES - USD I2 | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES | Henderson Group plc                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR                    | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY                   | Schroder Investment Management (Japan) Limited |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | NORDEN                                                  | NORDEN                                         | Lazard Freres Gestion Sas                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY AUSTRALIA "Y"                                  | FIDELITY FUNDS AUSTRALIA FUND                  | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I                      | SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I             | Banca Intermobiliare                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I           | SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I  | Banca Intermobiliare                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SYMPHONIA SELEZIONE ITALIA CLASSE I                     | SYMPHONIA SELEZIONE ITALIA CLASSE I            | Banca Intermobiliare                           |
| <b>839Azionari paesi emergenti 09</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente nei paesi in via di sviluppo. | CARMIGNAC EMERGENTS                                     | CARMIGNAC EMERGENTS                            | Carmignac Gestion                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY                            | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY                   | Carmignac Gestion Luxembourg                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | DWS RUSSIA                                              | DWS RUSSIA                                     | DWS Investment SA                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY CHINA FOCUS "Y"                                | FIDELITY FUNDS CHINA FOCUS FUND                | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR)                | FIDELITY FUNDS EMEA FUND                       | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"                           | FIDELITY FUNDS EMERGING MARKETS FUND           | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)                          | FIDELITY FUNDS INDIA FOCUS FUND                | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY LATIN AMERICA "Y"                              | FIDELITY FUNDS LATIN AMERICA FUND              | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FIDELITY ASIA FOCUS                                     | FIDELITY ASIA FOCUS                            | Fidelity Funds                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN INDIA "I" (EUR)                                | FRANKLIN INDIA FUND                            | Franklin Advisers inc                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | PF (LUX) - RUSSIAN EQUITIES                             | PICTET FUNDS (LUX)-RUSSIAN EQUITIES- EUR       | Pictet Funds (Europe) S.A.                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"                          | SCHRODER ISF EMERGING ASIA                     | Schroder Investment Management Ltd             |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"                        | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE                   | Schroder Investment Management Ltd             |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)                   | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN EUR                | Schroder Investment Management Ltd             |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)                        | TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND                    | Templeton Asset management ltd                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                          | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"                          | TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND                | Templeton Asset management ltd                 |

|                                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                               |                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                           | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR I A | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-FRONTIER MARKET | Templeton Asset management ltd                |
|                                                                                                                                                                                                                           | FIDELITY - EMERGING ASIA - USD Y                                     | FIDELITY - EMERGING ASIA                      | Fidelity Funds                                |
|                                                                                                                                                                                                                           | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND           | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-CHINA FUND      | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore)   |
|                                                                                                                                                                                                                           | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND                        | BLACKROCK GLOBAL - EMERGING EUROPE FUND       | Blackrock Investment Management               |
|                                                                                                                                                                                                                           | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC                                  | FIDELITY CHINA CONSUMER ACC                   | Fidelity Funds                                |
|                                                                                                                                                                                                                           | JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND                                  | JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND           | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.   |
|                                                                                                                                                                                                                           | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1                                         | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1                  | Franklin Templeton Italia SIM S.P.A           |
|                                                                                                                                                                                                                           | NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR                              | NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND                | Quest Investimentos Ltda                      |
|                                                                                                                                                                                                                           | PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC                                        | PARVEST EQUITY RUSSIA                         | Citigroup                                     |
|                                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                               |                                               |
| <b>839Bilanciati 08</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 70% e titoli obbligazionari per la parte residuale. | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND                      | BLACKROCK GLOBAL - GLOBAL ALLOCATION FUND     | Blackrock Investment Management               |
|                                                                                                                                                                                                                           | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC                         | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION ACC          | Invesco Management S.A.Luxembourg             |
|                                                                                                                                                                                                                           | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I                       | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS  | Raiffeisen Capital Management                 |
|                                                                                                                                                                                                                           | BANTLEON OPPORTUNITIES L                                             | BANTLEON OPPORTUNITIES L                      | Bantleon Invest S.A.                          |
|                                                                                                                                                                                                                           | DNCA INVEST EUROSE "I"                                               | DNCA INVEST EUROSE                            | DNCA Finance Luxembourg                       |
|                                                                                                                                                                                                                           | ODDO PROACTIF EUROPE CI - EUR                                        | ODDO PROACTIF EUROPE                          | Oddo Asset Management S.A.                    |
|                                                                                                                                                                                                                           | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR                                   | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND                   | Nordea Investment Management AB               |
|                                                                                                                                                                                                                           | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR                                       | SEB ASSET SELECTION FUND C                    | The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. |
|                                                                                                                                                                                                                           | SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC                           | SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS        | BANCA INTERMOBILIARE                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                      |                                                        |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                               | SYMPHONIA<br>PATRIMONIO ATTIVO<br>CLASSE I                           | SYMPHONIA PATRIMONIO<br>ATTIVO CLASSE I                | Banca Intermobiliare                                  |
| <b>839Bilanciati obbligazionari 04</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 50% e titoli obbligazionari per la parte residuale.                      | CARMIGNAC<br>PATRIMOINE                                              | CARMIGNAC PATRIMOINE                                   | Carmignac Gestion                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | ECHQUIER<br>PATRIMOINE                                               | ECHQUIER PATRIMOINE                                    | Financière de l'Echiquier                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | ETHNA – AKTIV E-T                                                    | ETHNA – AKTIV                                          | ETHENEA Independent<br>Investors S.A.                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | SYMPHONIA<br>PATRIMONIO REDDITO<br>CLASSE I                          | SYMPHONIA PATRIMONIO<br>REDDITO CLASSE I               | Banca Intermobiliare                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                      |                                                        |                                                       |
| <b>839Convertibili 03</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli convertibili, denominati in diverse valute, di emittenti corporate e in via residuale da azioni e titoli obbligazionari | LO FUNDS CONVERTIBLE<br>BOND "I"                                     | LOMBARD ODIER FUNDS -<br>CONVERTIBLE BOND              | Lombard Odier Darier<br>Hentsch (Jersey) Limited      |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | SCHRODER-ASIAN<br>CONVERTIBLE BOND-C<br>EUR AH                       | SCHRODER ISF -ASIAN<br>CONVERTIBLE BOND                | Schroder Investment<br>Management (Luxembourg)<br>S.A |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                      |                                                        |                                                       |
| <b>839Flessibili 10</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra lo 0% e il 100% e titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario per la parte residuale.   | LO FUNDS TACTICAL<br>ALPHA (EUR) I                                   | LOMBARD ODIER FUNDS<br>TACTICAL ALPHA (EUR)            | Lombard Odier Darier<br>Hentsch (Jersey) Limited      |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | CAPITAL AT WORK<br>UMBRELLA FUND<br>INFLATION AT WORK                | CAPITAL AT WORK<br>UMBRELLA INFLATION AT<br>WORK       | Capital at Work Int'l S.A.                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | JPMORGAN GLOBAL<br>MACRO OPPORTUNITIES                               | JPMORGAN GLOBAL MACRO<br>OPPORTUNITIES                 | JPMorgan Asset<br>Management (Europe) S.à<br>r.l      |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | JPM INCOME<br>OPPORTUNITY A (acc) -<br>EUR (HEDGED)                  | JPMORGAN INCOME<br>OPPORTUNITY                         | JPMorgan Asset<br>Management (Europe) S.à<br>r.l      |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | AMUNDI - VOLATILY<br>EURO EQUITIES - EUR MC                          | AMUNDI - VOLATILY EURO<br>EQUITIES                     | Amundi Luxembourg S.A                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | MORGAN STANLEY<br>INVESTMENT FUNDS<br>DIVERSIFIED ALPHA PLUS<br>FUND | MORGAN STANLEY<br>INVESTMENT DIVERSIFIED<br>ALPHA PLUS | Morgan Stanley Investment<br>Management, Inc.         |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | BLACKROCK-GLOBAL<br>ALLOCATION HED-EUR D2                            | BLACKROCK-GLOBAL<br>ALLOCATION HED                     | Blackrock (Luxembourg)<br>S.A.                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | DNCA INVEST -<br>EVOLUTIF-I                                          | DNCA INVEST - EVOLUTIF                                 | DNCA Finance                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                        |                                                   |                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | LA FRANÇAISE ALLOCATION R                              | LA FRANÇAISE ALLOCATION                           | BNP Paribas Securities Services             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1       | FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND           | K2/D&S MANAGEMENT CO., L.L.C.               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | EURIZON EASYFUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z"       | EURIZON EASYFUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE      | Société Europeene de Banque S.A. Luxembourg |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | LO FUNDS - ALL ROADS MULTI-ASSET (EUR) I A             | LO FUNDS - ALL ROADS MULTI-ASSET (EUR)            | UBS, Nomura, Goldman Sachs, and Citigroup.  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I                          | SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I                     | Banca Intermobiliare                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I     | SYMPHONIA OBBLIG. ALTO POTENZIALE CLASSE I        | Banca Intermobiliare                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                        |                                                   |                                             |
| <b>839Liquidità altre valute 02</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono interamente costituite da liquidità e titoli obbligazionari denominati in valute diverse dall'euro con duration inferiore ad 1 anno.                                                                                             | JB MM SWISS FRANC CHF                                  | JULIUS BAER MULTICASH SWISS FRANC CASH FUND       | Swiss & Global Asset Management Ltd.        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | JB MM DOLLAR USD                                       | JULIUS BAER MULTICASH DOLLAR CASH FUND            | Swiss & Global Asset Management Ltd.        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD                     | HSBC GIF RMB FIXED INCOME                         | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                        |                                                   |                                             |
| <b>839Liquidità area euro 05</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di primo ordine.                                   | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y (*)                       | FIDELITY - EURO CASH (*)                          | Fidelity Funds                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE                | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE           | Banca Intermobiliare                        |
| (*) OICR appositamente individuato dalla Società quale OICR destinato al riconoscimento degli eventuali rimborsi commissionali (rebates) ai sensi dell'ARTICOLO 7 delle Condizioni Contrattuali, secondo quanto indicato al par. « Attività finanziarie sottostanti » della presente parte « Informazioni Generali » della Scheda Sintetica. |                                                        |                                                   |                                             |
| <b>839Obbligazionari misti internazionali 10</b><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute ed in via contenuta da una componente azionaria e di liquidità.                                                                    | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND PLUS | Swiss & Global Asset Management Ltd.        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND                          | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND                     | PIMCO Europe Ltd                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND                           | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND                      | PIMCO Europe Ltd                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                               |                                                  |                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A                                   | M&G OPTIMAL INCOME                               | M&G OPTIMAL INCOME                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | M&G GLOBAL MACRO BOND                                         | M&G GLOBAL MACRO BOND                            | M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)                                   | JPMORGAN FUNDS GLOBAL INCOME                     | J. P. MORGAN INVESTMENT MANAGEMENT INC.                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND                       | SYMPHONIA LUX SICAV– SMART GLOBAL BOND           | Symphonia SGR SpA                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD                     | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R            | Banque Syz & Co Sa                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD                           | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A                  | Loomis, Sayles & Company, L.P.                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR       | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES | Blackrock (Luxembourg) S.A.                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC             | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME        | Brandywine Global                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | PARVEST BOND USD CLASSIC                                      | PARVEST BOND USD                                 | Bnp Paribas investment partners UK LTD/ Fischer Francis Trees & Watts, Inc. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD                       | FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND                    | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                               |                                                  |                                                                             |
| <b>839Obbligazionari puri euro corporate 06</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in euro, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità. | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER-EURO RESPONSIBLE CORP. FUNDAM      | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND                              | SCHRODER INTERN SELECTION - EUR CORPORATE BOND   | Schroder Investment Management Ltd                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | CARMIGNAC SECURITE                                            | CARMIGNAC SECURITE C                             | Carmignac Gestion                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC                | LOMBARD ODIER EURO FUNDS- BBB-BB FUNDAMENTAL     | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)                            | TEMPLETON GLOBAL HIGH YIELD FUND                 | Templeton Asset management ltd                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS                               | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS                  | Gruppo SYZ & CO                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I                            | PICTET FUNDS EUR SHORT TERM HIGH YIELD           | Pictet Asset Management S.A.                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C                   | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES        | Schelcher Prince Gestion                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                        |                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ODDO OPTIMAL INCOME<br>CI-EUR                                                     | ODDO OPTIMAL INCOME                                    | Oddo Asset Management                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | SYMPHONIA<br>OBBLIGAZIONARIO<br>CORPORATE CLASSE I                                | SYMPHONIA<br>OBBLIGAZIONARIO<br>CORPORATE CLASSE I     | Banca Intermobiliare                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                        |                                             |
| <b>839Obbligazionari puri euro<br/>medio/lungo termine 04</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità.             | TEMPLETON GLOBAL<br>BOND "I" (EUR)                                                | TEMPLETON GLOBAL BOND<br>FUND                          | Templeton Asset<br>management ltd           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | LO FUNDS EURO<br>INFLATION-LINKED<br>FUNDAMENTAL "I" (EUR)<br>ACC                 | LOMBARD ODIER-EURO<br>INFLATION - LINKED<br>FUNDAM     | Lombard Odier Darier<br>Hentsch & Cie       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | H2O MULTIBONDS I-C EUR                                                            | H2O MULTIBONDS                                         | H2O AM LLP                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                        |                                             |
| <b>839Obbligazionari puri<br/>internazionali corporate 10</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità. | PIMCO GIS TOTAL<br>RETURN BOND EUR<br>(HEDGED)                                    | PIMCO GL TOTAL RETURN                                  | Allianz Global Investors of<br>America L.P. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | JB BF ABSOLUTE RETURN<br>EUR                                                      | JULIUS BAER ABSOLUTE<br>RETURN BOND FUND               | Swiss & Global Asset<br>Management Ltd.     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | AMUNDI OBLIG<br>INTERNATIONALES EUR -I                                            | AMUNDI OBLIG<br>INTERNATIONALES                        | Crédit Agricole Asset<br>Management         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | TEMPLETON GLB TOTAL<br>RETURN "I" (EUR)                                           | FRANKLIN TEMPLETON<br>GLOBAL TOTAL RETURN<br>FUND      | Franklin Advisers inc                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | JANUS FLEXIBLE INCOME<br>"I" (EUR)                                                | JANUS CAPITAL FUNDS PLC<br>JANUS FLEXIBLE INCOME       | Janus Capital Management<br>LLC             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | JANUS HIGH YIELD "I"<br>(EUR)                                                     | JANUS CAPITAL FUNDS PLC<br>JANUS HIGH YIELD FUND       | Janus Capital Management<br>LLC             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | PF (LUX) EMERGING<br>LOCAL CURRENCY DEBT                                          | PICTET FUNDS (LUX)-<br>EMERGING LOCAL<br>CURRENCY DEBT | Pictet Funds (Europe) S.A.                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | SCHRODER ISF GLB<br>CORP. BND "C"                                                 | SCHRODER ISF GLOBAL<br>CORPORATE BOND                  | Schroder Investment<br>Management Ltd       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | BLACKROCK GLOBAL<br>FUNDS - EMERGING<br>MARKETS LOCAL<br>CURRENCY BOND - USD<br>D | BLACKROCK GLOBAL -<br>EMERG MARKET LOCAL<br>CURR BOND  | BlackRock Investment<br>Management          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | PIMCO EMERGING<br>MARKETS BOND - USD<br>INST INC                                  | PIMCO EMERGING MARKETS<br>BOND INC                     | PIMCO Europe Ltd                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | LO FUNDS SWISS FRANC<br>CREDIT BOND (FOREIGN)<br>"I" (CHF) ACC                    | LOMBARD ODIER SWISS<br>FRANC CREDIT BOND               | Lombard Odier Darier<br>Hentsch & Cie       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                          |                                                 |                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ETHNA –DEFENSIV T                                                        | ETHNA–DEFENSIV                                  | ETHENEA Independent Investors S.A.        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE                          | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBL. CORPORATE           | Symphonia SGR SpA                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND                            | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND   | Pacific Investment Management Company LLC |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC                               | EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN              | Société Europeene de Banque Luxembourg    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS "R-CL" (EUR)                   | CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS       | BNY Mellon                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                          |                                                 |                                           |
| <b>839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02</b><br><br>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a breve termine ,denominati in diverse valute, di emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani e in via residuale da una componente di liquidità.                                                                                                    | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC          | LOMBARD ODIER EMERG LOCAL CURR AND BONDS FUND   | Lombard Odier Funds (Europe) SA           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C            | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RET EMERG BOND | Swiss & Global Asset Management Ltd       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND         | FRANKLIN TEMPLETON INV - GLOBAL BOND FUND       | Franklin Advisers, Inc.                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | FRANKLIN TEMPLETON INV - GLOBAL TOTAL RETURN    | Franklin Advisers, Inc.                   |
| <b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</b><br><br>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Generali”: 01/08/2016.<br>Data di validità della parte “Informazioni Generali”: dal 02/08/2016.<br><br>La pubblicazione del Prospetto d’offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull’opportunità dell’investimento proposto. |                                                                          |                                                 |                                           |

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari altri settori 08**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari altri settori 08                                                                                      |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariAltriSettori08                                                                                         |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <div data-bbox="387 443 932 499" data-label="Text"> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </div> <div data-bbox="948 197 1513 745" data-label="Text"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società che svolgono la loro attività in uno specifico settore economico (agricoltura, servizi finanziari, telecomunicazioni, health care.) I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </div> <div data-bbox="387 784 1517 931" data-label="Text"> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> </div> |
| <p><i>GARANZIE</i></p>                                                                                                                                               | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

# COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:  
 ► 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;  
 ► 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,68%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

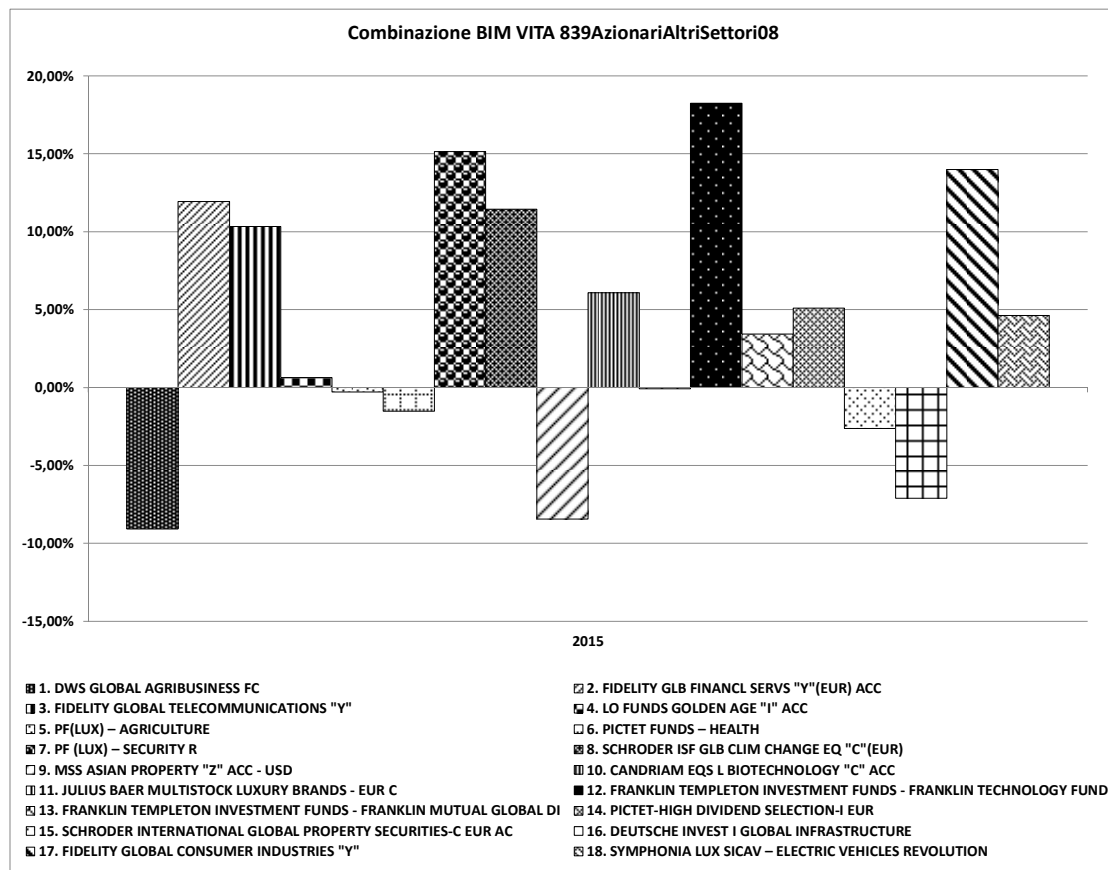
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                                |        |
|--------------------|----------------------------------------------------------------|--------|
|                    |                                                                | 2015   |
| OICR migliore      | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 18,24% |
| OICR peggiore      | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC                                     | -9,08% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                          |                                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                       | lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |  |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</b>                                                                                                                                                                           |  | <b>Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                            |  | <b>2013</b>                                              | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                       | 839AZIONARI ALTRI SETTORI 08                                                                                                                                                                                               |  | 3,90%                                                    | 7,63%                                         | 4,59%       |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI                                                                         | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                   |  |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                       |  | <b>Misura costo</b>                                      | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                         |  | 250,00 euro                                              | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                          |  | 1,90%                                                    | 65,79%                                        |             |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                          |                                               |             |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari altri settori 08 è offerta dal 13/10/2015.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                                    |                          |                                                                                  |             |                                        |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                                          | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR                                              | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC                                                  | LU0264452722             | DWS Investment SA                                                                | Lussemburgo | 15/09/2006                             | 0,75%             |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC                                     | LU0346388704             | FIDELITY FUNDS                                                                   | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"                                      | LU0346389694             | FIDELITY FUNDS                                                                   | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC                                                 | LU0209992170             | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited                                    | Lussemburgo | 26/11/1999                             | 0,75%             |
| PF(LUX) – AGRICULTURE                                                       | LU0366533882             | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       | Lussemburgo | 29/05/2009                             | 0,80%             |
| PICTET FUNDS – HEALTH                                                       | LU0188500879             | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       | Lussemburgo | 01/07/2004                             | 0,80%             |
| PF (LUX) – SECURITY R                                                       | LU0270904351             | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       | Lussemburgo | 01/11/2006                             | 0,80%             |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)                                    | LU0302447452             | Schroder Investment Management Ltd                                               | Lussemburgo | 29/06/2007                             | 1,00%             |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD                                            | LU0360481310             | Morgan Stanley Investment Management, Inc                                        | Lussemburgo | 05/08/2008                             | 0,75%             |
| CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC                                        | LU0108459040             | Dexia Asset Management Lussemburgo                                               | Lussemburgo | 07/04/2000                             | 1,50%             |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C                                | LU0329430473             | Swiss & Global Asset Management Ltd                                              | Lussemburgo | 31/01/2008                             | 0,85%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND              | LU0366762994             | Franklin Advisers, Inc.                                                          | Lussemburgo | 16/06/2008                             | 0,70%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | LU0211333454             | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited | Lussemburgo | 25/10/2005                             | 0,70%             |
| PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR                                        | LU0503633769             | Pictet Funds (Europe) S.A.                                                       | Lussemburgo | 12/05/2010                             | 0,80%             |
| SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC                  | LU0224509561             | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.                                 | Lussemburgo | 31/10/2005                             | 1,00%             |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE                                     | LU0329760937             | Deutsche Invest S.A.                                                             | Lussemburgo | 14/01/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"                                     | LU0346388613             | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.                                      | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION (*)                      | LU0903875457             | Symphonia SGR SpA                                                                | Lussemburgo | 26/09/2013                             | 1,90%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                                                               | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                 | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| DWS GLOBAL<br>AGRIBUSINESS FC                                                           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World (RI)                                                       | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY GLB FINANCL<br>SERVS "Y"(EUR) ACC                                              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI AC World<br>Financials                                           | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY GLOBAL<br>TELECOMMUNICATIONS<br>"Y"                                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI AC World<br>Telecom                                              | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| LO FUNDS GOLDEN AGE<br>"I" ACC                                                          | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World ND<br>USD                                                  | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PF(LUX) – AGRICULTURE                                                                   | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World NR<br>USD                                                  | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PICTET FUNDS – HEALTH                                                                   | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World                                                            | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PF (LUX) – SECURITY R                                                                   | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World NR<br>USD                                                  | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF GLB CLIM<br>CHANGE EQ "C"(EUR)                                             | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World -<br>Net Return USD                                        | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z"<br>ACC - USD                                                     | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>FTSE<br>EPRA/NAREIT<br>Asian Real Estate<br>Net Total Return<br>Index | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| CANDRIAM EQS L<br>BIOTECHNOLOGY "C"<br>ACC                                              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>NASDAQ<br>BIOTECH                                                     | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| JULIUS BAER<br>MULTISTOCK LUXURY<br>BRANDS - EUR C                                      | Flessibile                               | Volatilità: n.d.                                                                    | 20                                                                | Alto                        | n.a.                                 |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>FRANKLIN TECHNOLOGY<br>FUND                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>BofA Merrill<br>Lynch 100<br>Technology Index                         | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>FRANKLIN MUTUAL<br>GLOBAL DISCOVERY<br>FUND | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World<br>Index                                                   | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PICTET-HIGH DIVIDEND<br>SELECTION-I EUR                                                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI World                                                            | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER<br>INTERNATIONAL GLOBAL<br>PROPERTY SECURITIES-C<br>EUR AC                     | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>FTSE<br>EPRA/NAREIT<br>Global Real<br>Estate                          | 20                                                                | Alto                        | Significativo                        |
| DEUTSCHE INVEST I<br>GLOBAL<br>INFRASTRUCTURE                                           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: Dow<br>Jones Brookfield<br>Global<br>Infrastructure<br>Index             | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |

| <b>OICR componenti la Combinazione BIM VITA</b>              |                                          |                                                       |                                                                   |                             |                                      |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Denominazione OICR</b>                                    | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                   | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
| FIDELITY GLOBAL<br>CONSUMER INDUSTRIES<br>"Y"                | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI ACWI ex<br>USA Consumer<br>Staples | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SYMPHONIA LUX SICAV –<br>ELECTRIC VEHICLES<br>REVOLUTION (*) | Flessibile                               | Volatilità: 15% -<br>25%                              | 20                                                                | Alto                        | n.a.                                 |

TABELLA B

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

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari energia/materie prime 06**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari energia/materie prime 06                                                                              |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariEnergia/MateriePrime06                                                                                 |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <div data-bbox="387 398 932 454" data-label="Text"> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </div> <div data-bbox="948 197 1513 656" data-label="Text"> <p>OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività in settori economici legati all'energia e alle materie prime. La valuta di riferimento è l'Euro e l'USD. L'Area geografica di riferimento sono i principali mercati internazionali. Le Società oggetto d' investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </div> <div data-bbox="387 689 1517 835" data-label="Text"> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> </div> |
| <p><i>GARANZIE</i></p>                                                                                                                                               | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,28%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

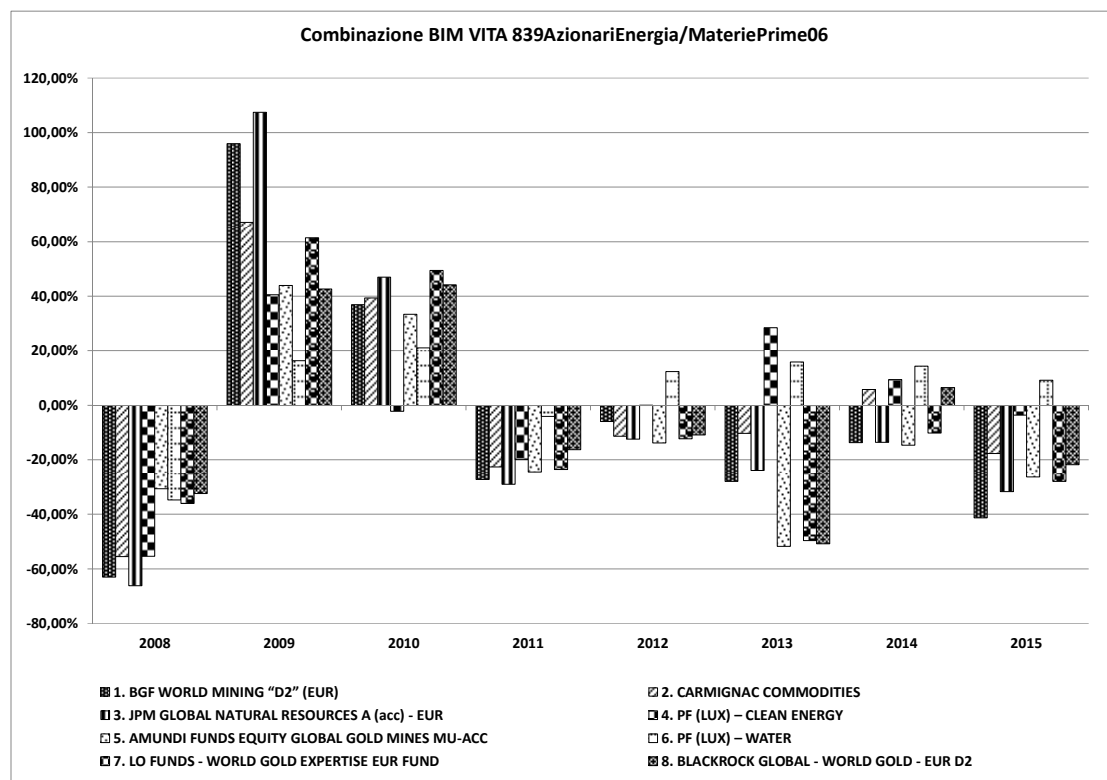
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

# **DATI PERIODICI**

## **RENDIMENTO STORICO**

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                              |             |
|--------------------|----------------------------------------------|-------------|
|                    |                                              | <b>2013</b> |
| OICR migliore      | PF (LUX) – CLEAN ENERGY                      | 28,45%      |
| OICR peggiore      | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | -51,74%     |
|                    |                                              | <b>2014</b> |
| OICR migliore      | PF (LUX) – WATER                             | 14,34%      |
| OICR peggiore      | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | -14,64%     |
|                    |                                              | <b>2015</b> |
| OICR migliore      | PF (LUX) – WATER                             | 9,22%       |
| OICR peggiore      | BGF WORLD MINING "D2" (EUR)                  | -41,26%     |

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

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

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

## **TOTAL EXPENSE RATIO (TER)**

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello

|                                                                                                              | <p>stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. <i>“DESCRIZIONE DEI COSTI”</i> della precedente Sez. <i>“COSTI”</i>. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA<br/>COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839AZIONARI ENERGIA/MATERIE<br/>PRIME 06</td><td>4,34%</td><td>4,49%</td><td>3,70%</td></tr></table> |                                        |       |  | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839AZIONARI ENERGIA/MATERIE<br>PRIME 06 | 4,34%  | 4,49% | 3,70% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|--|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------------------------------|--------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                 | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                        |       |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
|                                                                                                              | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2014                                   | 2015  |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
| 839AZIONARI ENERGIA/MATERIE<br>PRIME 06                                                                      | 4,34%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4,49%                                  | 3,70% |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI<br/>DISTRIBUTORI</i>                                                                     | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                        |       |  | Tipo di Costo                                | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%                                   | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                                | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                           | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00%                                  |       |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                            | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 65,79%                                 |       |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |
| <b>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                        |       |  |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                         |        |       |       |

## INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari energia/materie prime 06 è offerta dal 25/11/2013.**

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

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA           |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                     |                              |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                 | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                                                                                                                                                    | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| BGF WORLD MINING “D2”<br>(EUR)                     | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>HSBC Global<br>Mining CR                                                                                                                                                                                                         | 20                                                      | Molto-Alto          | Contenuto                    |
| CARMIGNAC<br>COMMODITIES                           | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 45% MSCI<br>ACWF Oil and<br>Gaz (Eur)<br>• 40% MSCI<br>ACWF Metal and<br>Mining (Eur)<br>• 5% MSCI<br>ACWF Energy<br>Equipment (Eur)<br>• 5% MSCI<br>ACWF Paper and<br>Forest (Eur)<br>• 5% MSCI<br>ACWI Chemicals<br>NR (USD) | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| JPM GLOBAL NATURAL<br>RESOURCES A (acc) - EUR      | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Euromoney<br>Global Mining,<br>Gold & Energy<br>Index (Total<br>Return Net)                                                                                                                                                      | 20                                                      | Molto-Alto          | Rilevante                    |
| PF (LUX) – CLEAN<br>ENERGY                         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI World NR<br>USD                                                                                                                                                                                                             | 20                                                      | Alto                | Significativo                |
| AMUNDI FUNDS EQUITY<br>GLOBAL GOLD MINES<br>MU-ACC | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>FTSE Gold<br>Mines                                                                                                                                                                                                               | 20                                                      | Molto-Alto          | Contenuto                    |
| PF (LUX) – WATER                                   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI World NR<br>USD                                                                                                                                                                                                             | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| LO FUNDS - WORLD GOLD<br>EXPERTISE EUR FUND        | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>NYSE ARCA<br>Gold Miners TR<br>ND                                                                                                                                                                                                | 20                                                      | Molto-Alto          | Significativo                |
| BLACKROCK GLOBAL -<br>WORLD GOLD - EUR D2          | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>FTSE Gold<br>Mines (cap)                                                                                                                                                                                                         | 20                                                      | Molto-Alto          | Significativo                |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari Europa 12**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari Europa 12                                                                                             |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariEuropa12                                                                                               |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in Società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è principalmente rappresentata dai paesi appartenenti all'Unione Europea. Le Società oggetto d' investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i><br/> <i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

# COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,98%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

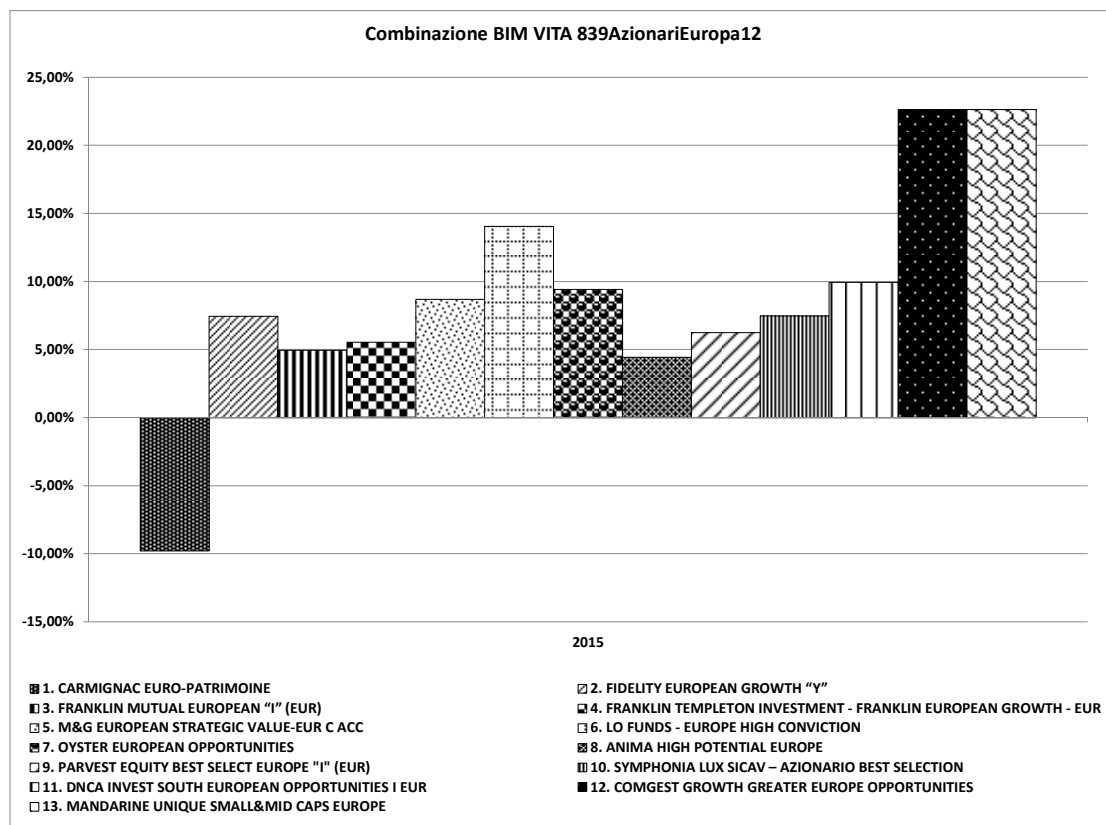
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                             |             |
|--------------------|---------------------------------------------|-------------|
|                    |                                             | <b>2015</b> |
| OICR migliore      | COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES | 22,63%      |
| OICR peggiore      | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE                   | -9,78%      |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di

|                                                                                                              | <p>ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA<br/>COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839AZIONARI EUROPA 12</td><td>4,75%</td><td>5,39%</td><td>5,36%</td></tr></table> | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839AZIONARI EUROPA 12 | 4,75%  | 5,39% | 5,36% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------------|--------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                 | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
|                                                                                                              | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2014                                         | 2015                                              |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
| 839AZIONARI EUROPA 12                                                                                        | 4,75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5,39%                                        | 5,36%                                             |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI<br/>DISTRIBUTORI</i>                                                                     | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                            | Tipo di Costo                                | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%                 | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                                | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Quota-parte retrocessa ai distributori       |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                           | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00%                                        |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                            | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 65,79%                                       |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |
| <b>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                       |        |       |       |

## INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Europa 12 è offerta dal 11/04/2016.**

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

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                             |                          |                                                |             |                                        |                   |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                                   | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR            | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE                                            | FR0010149179             | CARMIGNAC GESTION                              | Francia     | 03/02/1997                             | 1,50%             |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"                                         | LU0346388373             | FIDELITY FUNDS                                 | Lussemburgo | 17/03/2008                             | 0,75%             |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR)                                   | LU0195950059             | Franklin mutual advisers LLC                   | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 0,70%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | LU0195949390             | Franklin Templeton institutional               | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 0,70%             |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC                               | GB00B28XT639             | M&G Investments                                | Regno Unito | 01/02/2008                             | 0,75%             |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION                                    | LU0210001326             | Lombard Odier Funds (Europe) SA                | Lussemburgo | 14/11/2005                             | 0,75%             |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES                                        | LU0507009925             | Oyster Asset Management SA                     | Lussemburgo | 09/06/2010                             | 1,00%             |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE                                          | IE0032464921             | Anima SGR S.p.A.                               | Irlanda     | 14/01/2010                             | 0,60%             |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR)                          | LU0823400337             | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg     | Lussemburgo | 10/06/2004                             | 0,60%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION                       | LU1028416540             | Symphonia SGR SpA                              | Lussemburgo | 18/02/2014                             | 2,00%             |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR                       | LU0284395125             | DNCA Finance                                   | Lussemburgo | 16/02/2007                             | 1,00%             |
| COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES                          | IE00B4ZJ4188             | Comgest Asset Management International Limited | Irlanda     | 07/08/2009                             | 1,50%             |
| MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE                               | LU0489687243             | La Française AM International                  | Lussemburgo | 29/03/2010                             | 2,20%             |
| SYMPHONIA AZIONARIO EURO CLASSE I                                    | IT0005154148             | Symphonia SGR SpA                              | Italia      | 24/09/2015                             | 1,15%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                                      |                                  |                                                                                                              |                                                         |                     |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                                            | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                  | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| CARMIGNAC EURO-<br>PATRIMOINE                                                 | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 50% DJ Euro<br>Stoxx 50<br>• 50% Eonia<br>capitalizzato                                      | 20                                                      | Medio-Alto          | Rilevante                    |
| FIDELITY EUROPEAN<br>GROWTH "Y"                                               | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>FTSE World<br>Europe Index                                                                     | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| FRANKLIN MUTUAL<br>EUROPEAN "I" (EUR)                                         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI Europe NR<br>USD                                                                          | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT - FRANKLIN<br>EUROPEAN GROWTH -<br>EUR I ACC | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI EUROPE                                                                                    | 20                                                      | Alto                | Significativo                |
| M&G EUROPEAN<br>STRATEGIC VALUE-EUR C<br>ACC                                  | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>FTSE World<br>Europe                                                                           | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH<br>CONVICTION                                          | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI Europe ND                                                                                 | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| OYSTER EUROPEAN<br>OPPORTUNITIES                                              | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Indice STOXX<br>Europe 600 EUR<br>Net Return                                                   | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| ANIMA HIGH POTENTIAL<br>EUROPE                                                | Flessibile                       | Volatilità: 5,50%                                                                                            | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| PARVEST EQUITY BEST<br>SELECT EUROPE "I" (EUR)                                | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI Europe NR<br>Index EUR                                                                    | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| SYMPHONIA LUX SICAV –<br>AZIONARIO BEST<br>SELECTION                          | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 45% FTSE Italia<br>All Share Capped<br>• 45% DJ<br>Eurostoxx 50<br>• 10% ML EMU<br>Govt Bill | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| DNCA INVEST SOUTH<br>EUROPEAN<br>OPPORTUNITIES I EUR                          | Flessibile                       | Volatilità: 20% -<br>Obiettivo di<br>volatilità massima                                                      | 20                                                      | Alto                | n.a.                         |
| COMGEST GROWTH<br>GREATER EUROPE<br>OPPORTUNITIES                             | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI Europe Net<br>Return                                                                      | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| MANDARINE UNIQUE<br>SMALL&MID CAPS<br>EUROPE                                  | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Stoxx Europe<br>Small 200 DR                                                                   | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| SYMPHONIA AZIONARIO<br>EURO CLASSE I                                          | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 90% EuroStoxx<br>50<br>• 10% Merrill<br>Lynch EMU<br>Government Bill                         | 20                                                      | Alto                | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari globali 10**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari globali 10                                                                                            |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariGlobali10                                                                                              |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,78%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

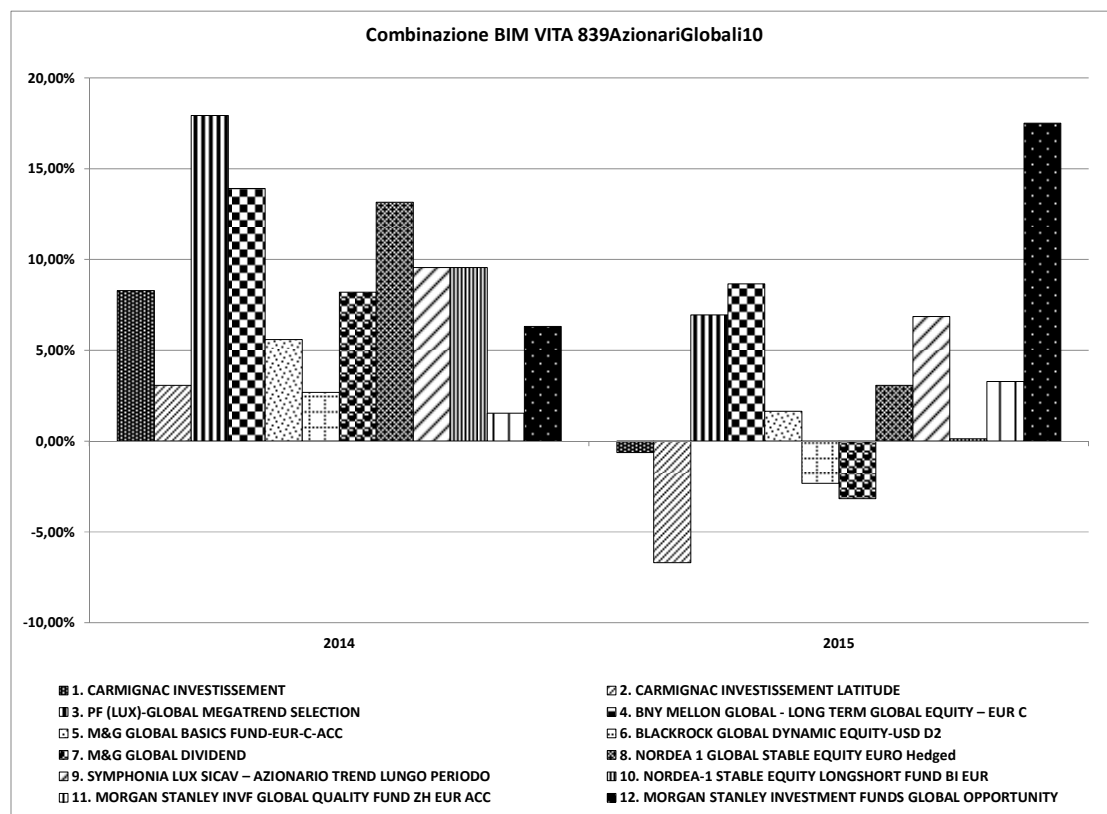
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

# **DATI PERIODICI**

## **RENDIMENTO STORICO**

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                        |        |
|--------------------|--------------------------------------------------------|--------|
| 2014               |                                                        |        |
| OICR migliore      | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION                    | 17,93% |
| OICR peggiore      | MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | 1,55%  |
| 2015               |                                                        |        |
| OICR migliore      | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY     | 17,50% |
| OICR peggiore      | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE                      | -6,69% |

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

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

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

## **TOTAL EXPENSE RATIO (TER)**

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                       | rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>2013</b>                                              | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                       | 839AZIONARI GLOBALI 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4,19%                                                    | 4,98%                                         | 4,70%       |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI                                                                         | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Misura costo</b>                                      | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 250,00 euro                                              | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,90%                                                    | 65,79%                                        |             |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                               |             |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari globali 10 è offerta dal 13/10/2015.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA            |                          |                                                    |             |                                        |                   |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                  | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR                | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT                            | FR0010148981             | Carmignac Gestion                                  | Francia     | 26/01/1989                             | 1,50%             |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE                   | FR0010147603             | Carmignac Gestion                                  | Francia     | 03/01/2005                             | 0,50%             |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION                 | LU0386875149             | Pictet Funds (Europe) S.A.                         | Lussemburgo | 03/11/2008                             | 0,80%             |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | IE00B29M2K49             | BNY Mellon Global Management Limited               | Irlanda     | 18/04/2008                             | 1,00%             |
| M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC                    | GB0030932783             | M&G Investments                                    | Regno Unito | 17/11/2000                             | 0,75%             |
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2              | LU0368268198             | BlackRock (Luxembourg) S.A.                        | Lussemburgo | 20/06/2008                             | 0,75%             |
| M&G GLOBAL DIVIDEND                                 | GB00B39R2T55             | M&G Investment Management Limited                  | Regno Unito | 18/07/2008                             | 0,75%             |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged           | LU0351545669             | Nordea Asset Management                            | Lussemburgo | 01/04/2008                             | 0,85%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | LU0089650302             | Symphonia SGR SpA                                  | Lussemburgo | 15/10/2013                             | 2,00%             |
| NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR        | LU0826408782             | Nordea Investment Funds S.A.                       | Lussemburgo | 16/10/2012                             | 0,60%             |
| MORGAN STANLEY INV F GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | LU0955011761             | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited | Lussemburgo | 22/11/2013                             | 0,75%             |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY  | LU0552385535             | Morgan Stanley Investment Management Limited       | Lussemburgo | 30/11/2010                             | 0,75%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                  |                                  |                                                                                    |                                                         |                     |                              |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                        | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                        | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| CARMIGNAC<br>INVESTISSEMENT                               | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI All<br>Countries World<br>Free (Eur)                            | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| CARMIGNAC<br>INVESTISSEMENT<br>LATITUDE                   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI All<br>Countries World<br>Free (Eur)                            | 20                                                      | Alto                | Significativo                |
| PF (LUX)-GLOBAL<br>MEGATREND SELECTION                    | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI World NR<br>USD                                                 | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| BNY MELLON GLOBAL -<br>LONG TERM GLOBAL<br>EQUITY – EUR C | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI World                                                           | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| M&G GLOBAL BASICS<br>FUND-EUR-C-ACC                       | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>FTSE Global<br>Basics Composite<br>Index                             | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| BLACKROCK GLOBAL<br>DYNAMIC EQUITY-USD<br>D2              | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 60% S&P 500<br>• 40% FTSE<br>World (ex US) all<br>cap              | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| M&G GLOBAL DIVIDEND                                       | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI AC World                                                        | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| NORDEA 1 GLOBAL<br>STABLE EQUITY EURO<br>Hedged           | Flessibile                       | Volatilità: 2/3<br>della volatilità<br>dell'indice MSCI<br>World Net Return<br>EUR | 20                                                      | Alto                | n.a.                         |
| SYMPHONIA LUX SICAV –<br>AZIONARIO TREND<br>LUNGO PERIODO | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 90% MSCI<br>World AC in €<br>• 10% ML EMU<br>Govt Bill             | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| NORDEA-1 STABLE<br>EQUITY LONGSHORT<br>FUND BI EUR        | Flessibile                       | Volatilità: 6% -<br>10%                                                            | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| MORGAN STANLEY INV<br>GLOBAL QUALITY FUND<br>ZH EUR ACC   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI World<br>(Net) Index                                            | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| MORGAN STANLEY<br>INVESTMENT FUNDS<br>GLOBAL OPPORTUNITY  | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>MSCI All<br>Country World<br>Index                                   | 20                                                      | Alto                | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari Nord America 10**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari Nord America 10                                                                                       |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariNordAmerica10                                                                                          |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

**STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società con sede e/o che svolgono la loro attività principalmente negli Stati Uniti. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è il Nord America, principalmente Stati Uniti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i><br/> <i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,28%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

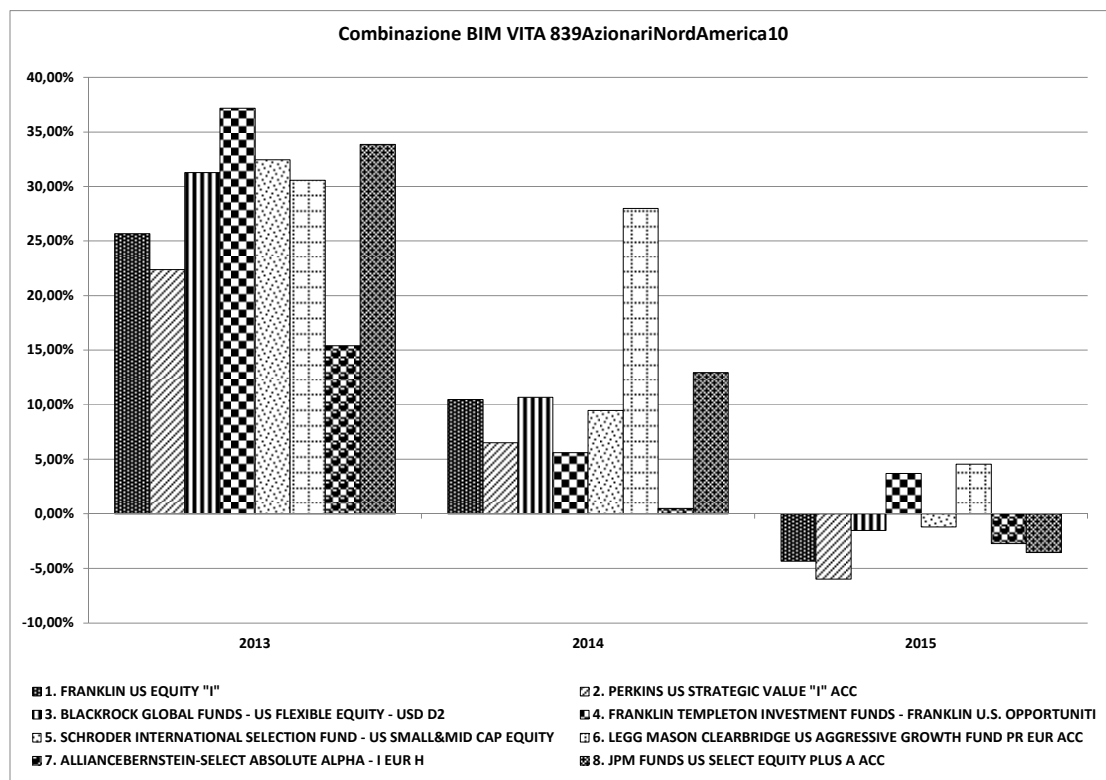
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA AZIONARIO USA CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/2015, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



RENDIMENTO  
STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                                        |        |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------|--------|
| 2013               |                                                                        |        |
| OICR migliore      | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 37,17% |
| OICR peggiore      | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H                      | 15,40% |
| 2014               |                                                                        |        |
| OICR migliore      | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC            | 27,99% |
| OICR peggiore      | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H                      | 0,51%  |
| 2015               |                                                                        |        |
| OICR migliore      | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC            | 4,56%  |
| OICR peggiore      | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC                                     | -5,98% |

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

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

|                                                                                                       | Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                        |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------------------|--------|-------|-------|
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i>                                                                      | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839AZIONARI NORD AMERICA 10</td><td>3,80%</td><td>3,70%</td><td>3,80%</td></tr></table> |                                        |       | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839AZIONARI NORD AMERICA 10 | 3,80%  | 3,70% | 3,80% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                        |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
|                                                                                                       | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2014                                   | 2015  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
| 839AZIONARI NORD AMERICA 10                                                                           | 3,80%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3,70%                                  | 3,80% |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i>                                                                  | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                        |       | Tipo di Costo                             | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%                       | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                         | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                    | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00%                                  |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                     | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 65,79%                                 |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                        |       |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                             |        |       |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Nord America 10 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| <b>OICR componenti la Combinazione BIM VITA</b>                                     |                                          |                                                                                                                   |                                                                   |                             |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Denominazione OICR</b>                                                           | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                                               | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
| FRANKLIN US EQUITY "I"                                                              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: S&P<br>500 TR                                                                                          | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PERKINS US STRATEGIC<br>VALUE "I" ACC                                               | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russell 3000<br>Value                                                                               | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| BLACKROCK GLOBAL<br>FUNDS - US FLEXIBLE<br>EQUITY - USD D2                          | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russell 1000<br>Index Total<br>Return                                                               | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>FRANKLIN U.S.<br>OPPORTUNITIES FUND     | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russell 3000<br>Growth Index                                                                        | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER<br>INTERNATIONAL<br>SELECTION FUND - US<br>SMALL&MID CAP EQUITY<br>- USD C | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russell 2500 TR<br>Lagged                                                                           | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| LEGG MASON<br>CLEARBRIDGE US<br>AGGRESSIVE GROWTH<br>FUND PR EUR ACC                | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russell 3000<br>Growth                                                                              | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| ALLIANCEBERNSTEIN-<br>SELECT ABSOLUTE<br>ALPHA - I EUR H                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: S&P<br>500                                                                                             | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |
| JPM FUNDS US SELECT<br>EQUITY PLUS A ACC                                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: S&P<br>500 Index (Total<br>Return Net of<br>30% withholding<br>tax)                                    | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SYMPHONIA AZIONARIO<br>USA CLASSE I                                                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 90% Standard &<br>Poor's 100 in<br>Dollaro USA<br>• 10% Merrill<br>Lynch EMU<br>Gouvernement Bill | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari paese 07**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari paese 07                                                                                                   |
| Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                        |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                        |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariPaese07                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.      |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                  |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                            |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                       |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in : euro, dollari USA, dollari australiani e franchi svizzeri. |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 190 938 627"> Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: </td><td data-bbox="938 190 1509 627"> Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società con sede o che svolgono la loro principale attività in un singolo Paese appartenente alla Zona A. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. </td></tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società con sede o che svolgono la loro principale attività in un singolo Paese appartenente alla Zona A. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società con sede o che svolgono la loro principale attività in un singolo Paese appartenente alla Zona A. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>GARANZIE</b>                                                                                                                                                      | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 4,17%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

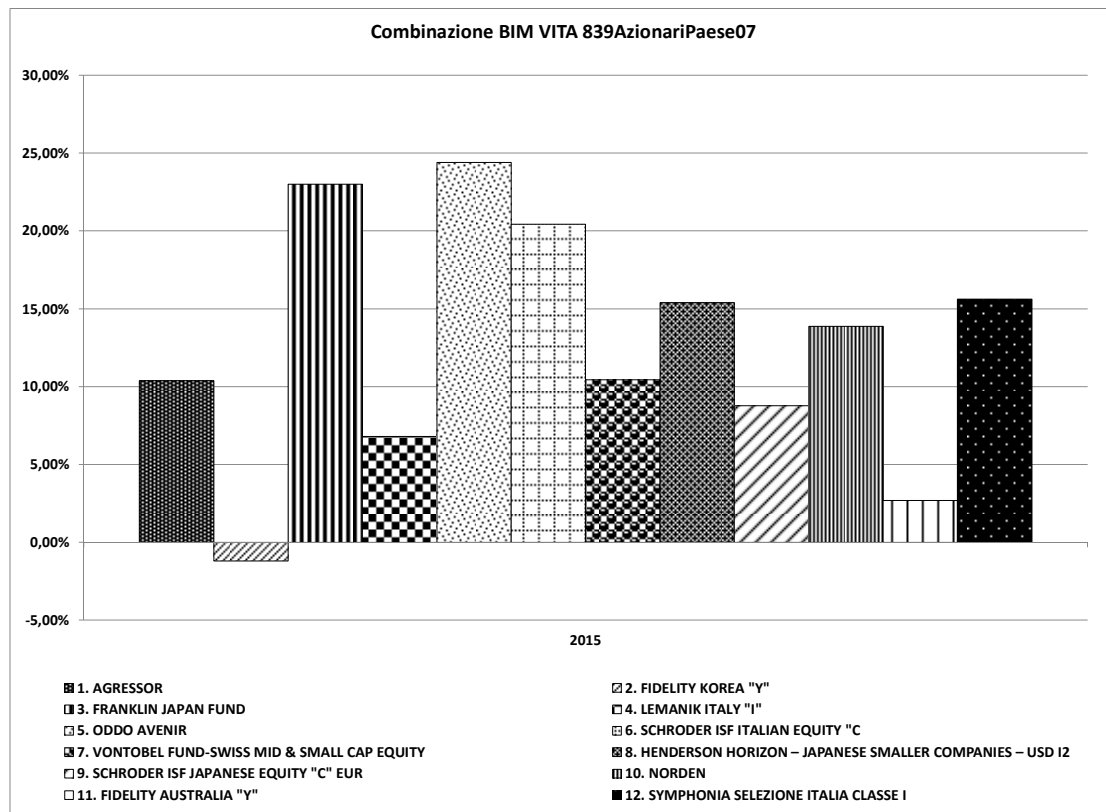
## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



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

| DENOMINAZIONE OICR |                    |        |
|--------------------|--------------------|--------|
|                    |                    | 2015   |
| OICR migliore      | ODDO AVENIR        | 24,40% |
| OICR peggiore      | FIDELITY KOREA "Y" | -1,19% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE

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

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                          |                                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
| <i>RATIO (TER)</i>                                                                                    | componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>2013</b>                                              | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                       | 839AZIONARI PAESE 07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4,67%                                                    | 4,61%                                         | 4,72%       |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i>                                                                  | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Misura costo</b>                                      | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 250,00 euro                                              | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,90%                                                    | 65,79%                                        |             |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                          |                                               |             |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paese 07 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                |                          |                                                  |             |                                        |                   |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                      | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR              | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| AGRESSOR                                                | FR0010321802             | Financière de l'Echiquier                        | Francia     | 29/11/1991                             | 2,39%             |
| FIDELITY KOREA "Y"                                      | LU0346391591             | FIDELITY FUNDS                                   | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| FRANKLIN JAPAN FUND                                     | LU0231791483             | Franklin Templeton Investment Japan Limited      | Lussemburgo | 25/10/2005                             | 0,70%             |
| LEMANIK ITALY "I"                                       | LU0367900833             | Lemanik SA                                       | Lussemburgo | 18/06/2008                             | 0,85%             |
| ODDO AVENIR                                             | FR0000989899             | Oddo Asset Management                            | Francia     | 14/09/1992                             | 1,80%             |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"                         | LU0106239527             | Schroder Investment Management Ltd               | Lussemburgo | 03/05/1996                             | 0,75%             |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY              | LU0278085229             | BANK VONTOBEL AG                                 | Lussemburgo | 13/07/2007                             | 0,83%             |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | LU0196036015             | Henderson Group plc                              | Lussemburgo | 02/11/2007                             | 1,00%             |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR                    | LU0236738356             | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 16/12/2005                             | 0,75%             |
| NORDEN                                                  | FR0000299356             | LAZARD FRERES GESTION                            | Francia     | 02/01/1995                             | 2,00%             |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y"                                  | LU0346392649             | FIDELITY FUNDS                                   | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE CLASSE I                      | IT0005154080             | Symphonia SGR SpA                                | Italia      | 24/09/2015                             | 1,15%             |
| SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I           | IT0005154445             | Symphonia SGR SpA                                | Italia      | 24/09/2015                             | 1,10%             |
| SYMPHONIA SELEZIONE ITALIA CLASSE I                     | IT0004981624             | Symphonia SGR SpA                                | Italia      | 13/11/2013                             | 1,00%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                                     | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                        | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| AGRESSOR                                                      | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Europe                                                                  | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| FIDELITY KOREA "Y"                                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>KOSPI Index                                                                  | 20                                                                | Alto                        | Significativo                        |
| FRANKLIN JAPAN FUND                                           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Topix TR                                                                     | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| LEMANIK ITALY "I"                                             | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 50% FTSE All<br>share italia<br>• 50% Euribor 3<br>mesi                    | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| ODDO AVENIR                                                   | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 90% MSCI<br>SMID France<br>• 10% EONIA TR                                  | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF ITALIAN<br>EQUITY "C"                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>FTSE Italia All<br>Share                                                     | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| VONTOBEL FUND-SWISS<br>MID & SMALL CAP<br>EQUITY              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>SWISS<br>PERFORMANCE<br>INDEX ®<br>SMALL & MID<br>CAP TOTAL<br>RETURN        | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| HENDERSON HORIZON –<br>JAPANESE SMALLER<br>COMPANIES – USD I2 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Russel/Nomura<br>Small Cap                                                   | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF JAPANESE<br>EQUITY "C" EUR                       | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Tokyo Stock<br>Exchange 1st<br>Section Index<br>(TR) EUR<br>Hedged           | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| NORDEN                                                        | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Nordic<br>Index                                                         | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y"                                        | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Australian ASX<br>200 Index                                                  | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SYMPHONIA ASIA<br>FLESSIBILE CLASSE I                         | Flessibile                               | Volatilità: 21%                                                                            | 20                                                                | Alto                        | n.a.                                 |
| SYMPHONIA AZIONARIO<br>SMALL CAP ITALIA<br>CLASSE I           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 90% FTSE Italia<br>star<br>• 10% Merrill<br>Lynch EMU<br>Gouvernement Bill | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA |                                  |                                                                                                                          |                                                         |                     |                              |
|------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                       | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                              | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| SYMPHONIA SELEZIONE<br>ITALIA CLASSE I   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 90% indice<br>FTSE Italia All<br>Share Capped<br>• 10% indice<br>Merrill Lynch<br>EMU<br>Government Bill | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari paesi emergenti 09**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Azionari paesi emergenti 09                                                                                    |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839AzionariPaesiEmergenti09                                                                                       |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i><br/> <i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,78%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

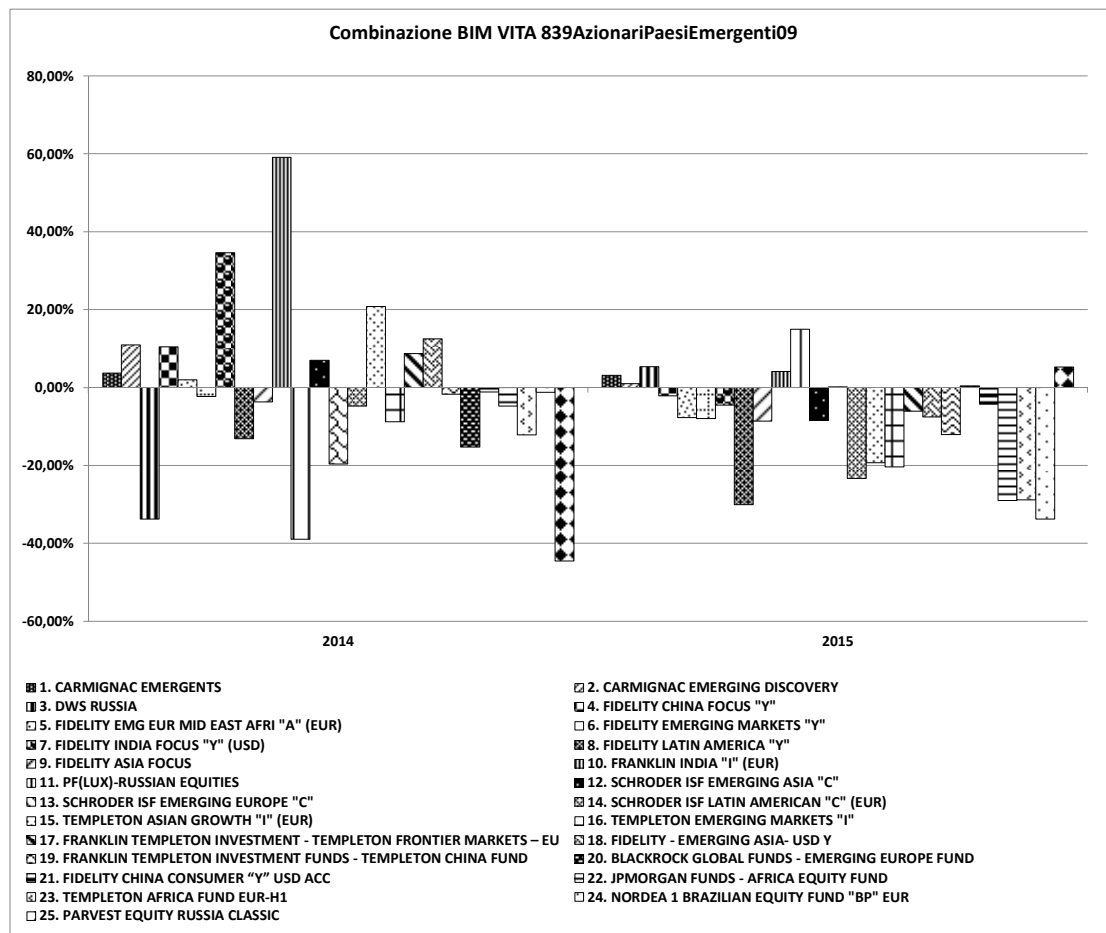
Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

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



## RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR |                                         |         |
|--------------------|-----------------------------------------|---------|
|                    |                                         | 2014    |
| OICR migliore      | FRANKLIN INDIA "I" (EUR)                | 59,10%  |
| OICR peggiore      | PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC           | -44,53% |
|                    |                                         | 2015    |
| OICR migliore      | PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES                | 14,96%  |
| OICR peggiore      | NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | -33,77% |

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

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

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

| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i>                                                                      | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839AZIONARI PAESI EMERGENTI 09</td><td>4,80%</td><td>4,33%</td><td>4,30%</td></tr></table> |                                        |       |  | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839AZIONARI PAESI EMERGENTI 09 | 4,80%  | 4,33% | 4,30% |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|--|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|--------------------------------|--------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                        |       |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
|                                                                                                       | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2014                                   | 2015  |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
| 839AZIONARI PAESI EMERGENTI 09                                                                        | 4,80%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,33%                                  | 4,30% |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i>                                                                  | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                        |       |  | Tipo di Costo                             | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%                          | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                         | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                    | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,00%                                  |       |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                     | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 65,79%                                 |       |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                        |       |  |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                |        |       |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paesi emergenti 09 è offerta dal 13/10/2015.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                             |                          |                                             |             |                                        |                   |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                                   | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR         | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| CARMIGNAC EMERGENTS                                                  | FR0010149302             | CARMIGNAC GESTION                           | Francia     | 03/02/1997                             | 1,50%             |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY                                         | LU0336083810             | CARMIGNAC GESTION Luxembourg                | Lussemburgo | 14/12/2007                             | 2,00%             |
| DWS RUSSIA                                                           | LU0146864797             | DWS Investment SA                           | Lussemburgo | 22/04/2002                             | 1,75%             |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y"                                             | LU0346390866             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 17/03/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR)                             | LU0303816705             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 11/06/2007                             | 1,50%             |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"                                        | LU0346390940             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 17/03/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)                                       | LU0346391245             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 17/03/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y"                                           | LU0346391674             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 25/03/2008                             | 0,75%             |
| FIDELITY ASIA FOCUS                                                  | LU0318941159             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 22/10/2007                             | 0,75%             |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR)                                             | LU0231205427             | Franklin Advisers inc                       | Lussemburgo | 25/10/2005                             | 0,70%             |
| PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES                                             | LU0338482937             | Pictet Funds (Europe) S.A.                  | Lussemburgo | 14/01/2008                             | 0,80%             |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"                                       | LU0181496059             | Schroder Investment Management Ltd          | Lussemburgo | 09/01/2004                             | 1,00%             |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"                                     | LU0106820292             | Schroder Investment Management Ltd          | Lussemburgo | 28/01/2000                             | 1,00%             |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)                                | LU0248184110             | Schroder Investment Management Ltd          | Lussemburgo | 22/03/2006                             | 1,00%             |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)                                     | LU0195950992             | Templeton Asset management ltd              | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 0,90%             |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"                                       | LU0195951610             | Templeton Asset management ltd              | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 1,10%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | LU0390137205             | Templeton Asset management ltd              | Lussemburgo | 14/10/2008                             | 1,10%             |
| FIDELITY - EMERGING ASIA-USD Y                                       | LU0390711777             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 14/10/2008                             | 0,75%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND           | LU0195951024             | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore) | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 1,10%             |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND                        | LU0252967533             | BlackRock Investment Management             | Lussemburgo | 19/05/2006                             | 1,00%             |
| FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC                                  | LU0594300500             | FIDELITY FUNDS                              | Lussemburgo | 23/02/2011                             | 0,75%             |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND                                  | LU0355585273             | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 11/08/2008                             | 0,75%             |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1                                         | LU0744128314             | Templeton Asset Management Ltd.             | Lussemburgo | 04/05/2012                             | 1,62%             |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA |                          |                                            |             |                                        |                   |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                       | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR        | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR  | LU0637292565             | Nordea Investment Management AB            | Lussemburgo | 15/11/2011                             | 1,80%             |
| PARVEST EQUITY RUSSIA CLASSIC            | LU0823431563             | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | 23/05/2013                             | 1,75%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                   | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                              | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS                         | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>Markets Free<br>(Eur)                             | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| CARMIGNAC EMERGING<br>DISCOVERY             | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 50% MSCI EM<br>Small Cap (Eur)<br>• 50% MSCI EM<br>Mid Cap (Eur) | 20                                                                | Alto                        | Significativo                        |
| DWS RUSSIA                                  | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Russia                                                        | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| FIDELITY CHINA FOCUS<br>"Y"                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI China<br>Index (MXCN<br>Index)                                | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY EMG EUR MID<br>EAST AFRI "A" (EUR) | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>EMEA Index<br>(Capped 5%)                         | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY EMERGING<br>MARKETS "Y"            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>Markets Free                                      | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY INDIA FOCUS<br>"Y" (USD)           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI India<br>(MXIN Index)                                         | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY LATIN<br>AMERICA "Y"               | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>Markets Latin<br>America Index<br>(Capped 5%)     | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY ASIA FOCUS                         | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI AC Far<br>East ex Japan<br>Index                              | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FRANKLIN INDIA "I"<br>(EUR)                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI India TR<br>USD                                               | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| PF(LUX)-RUSSIAN<br>EQUITIES                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Russia 10-<br>40 NR USD                                       | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF<br>EMERGING ASIA "C"           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI EM Asia<br>USD                                                | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF<br>EMERGING EUROPE "C"         | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI EM<br>Europe 10/40 Net<br>TR EUR                              | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| SCHRODER ISF LATIN<br>AMERICAN "C" (EUR)    | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI EM Latin<br>American 10/40<br>Net Div Reinv.                  | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| TEMPLETON ASIAN<br>GROWTH "I" (EUR)         | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI AC Asia<br>ex Japan TR USD                                    | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |

| <b>OICR componenti la Combinazione BIM VITA</b>                               |                                          |                                                                                              |                                                                   |                             |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Denominazione OICR</b>                                                     | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                          | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
| TEMPLETON EMERGING<br>MARKETS "I"                                             | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI EM<br>(Emerging<br>Markets) TR<br>USD                                     | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT -<br>TEMPLETON FRONTIER<br>MARKETS – EUR I A | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Frontier<br>Markets Index                                                 | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FIDELITY - EMERGING<br>ASIA- USD Y                                            | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>Asia Composite<br>Index (Net)                                 | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>TEMPLETON CHINA FUND              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Golden<br>Dragon Index                                                    | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| BLACKROCK GLOBAL<br>FUNDS - EMERGING<br>EUROPE FUND                           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>Europe 10/40                                                  | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| FIDELITY CHINA<br>CONSUMER “Y” USD ACC                                        | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI China Net<br>Return                                                       | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| JPMORGAN FUNDS -<br>AFRICA EQUITY FUND                                        | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Emerging<br>and Frontier<br>Markets Africa<br>Index (Total<br>Return Net) | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| TEMPLETON AFRICA<br>FUND EUR-H1                                               | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: DJ<br>Titans Africa 50<br>Index                                                   | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| NORDEA 1 BRAZILIAN<br>EQUITY FUND "BP" EUR                                    | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Brazil<br>10/40 – Net Total<br>Return Index<br>USD                        | 20                                                                | Molto-Alto                  | Contenuto                            |
| PARVEST EQUITY RUSSIA<br>CLASSIC                                              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>MSCI Russia<br>10/40 (USD) NR                                                  | 20                                                                | Alto                        | Significativo                        |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Bilanciati 08**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                          |                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                                 | 839Bilanciati 08                                                                                                                                         |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                          |                                                                                                                                                          |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                                    | BIM VITA S.p.A.                                                                                                                                          |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                     | 839Bilanciati08                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario      | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.                                        |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                             | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                                                    |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                                   | Crescita del capitale con un incremento regolare del capitale, correndo rischi limitati partecipando all’evoluzione dei mercati dei tassi e azionistici. |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                            |                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                              | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                                                     |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                                   | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                                                         |
| Valuta                                                                                                                                                                     | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA. |                                                                                                                                                          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i><br/> <i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
| <p><i>GARANZIE</i></p>                                                                                                                                               | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,08%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

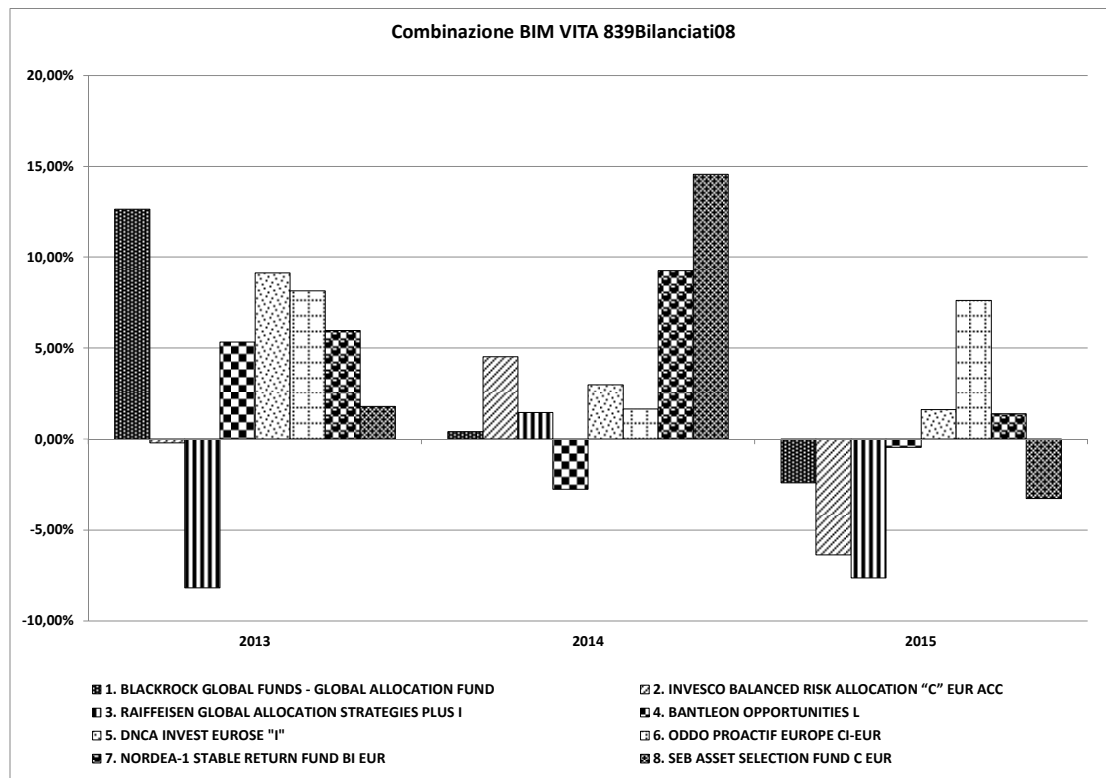
## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC ha avuto inizio in data 19/06/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                 |        |
|--------------------|-------------------------------------------------|--------|
| <b>2013</b>        |                                                 |        |
| OICR migliore      | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 12,64% |
| OICR peggiore      | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I  | -8,19% |
| <b>2014</b>        |                                                 |        |
| OICR migliore      | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR                  | 14,56% |
| OICR peggiore      | BANTLEON OPPORTUNITIES L                        | -2,75% |
| <b>2015</b>        |                                                 |        |
| OICR migliore      | ODDO PROACTIF EUROPE CI-EUR                     | 7,63%  |
| OICR peggiore      | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I  | -7,65% |

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

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

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                   |                                        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|
|                                                                                                       | Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                   |                                        |       |
| TOTAL EXPENSE<br>RATIO (TER)                                                                          | Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |                                                   |                                        |       |
|                                                                                                       | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |       |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2013                                              | 2014                                   | 2015  |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 839BILANCIATI 08                                  | 4,41%                                  | 3,05% |
| RETROCESSIONE AI<br>DISTRIBUTORI                                                                      | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                   |                                        |       |
|                                                                                                       | Tipo di Costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 250,00 euro                                       | 0,00%                                  |       |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,90%                                             | 65,79%                                 |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                   |                                        |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Bilanciati 08 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA        |                          |                                     |             |                                        |                   |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                              | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | LU0329592538             | BlackRock Investment Management     | Lussemburgo | 12/11/2007                             | 0,75%             |
| INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC    | LU0432616810             | Invesco Management S.A.             | Lussemburgo | 01/09/2009                             | 0,75%             |
| RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I  | AT0000A0SDZ3             | Raiffeisen Capital Management       | Austria     | 16/01/2012                             | 0,90%             |
| BANTLEON OPPORTUNITIES L                        | LU0337414568             | Bantleon Invest S.A.                | Lussemburgo | 31/03/2008                             | 1,03%             |
| DNCA INVEST EUROSE "I"                          | LU0284394151             | DNCA Finance                        | Lussemburgo | 21/06/2007                             | 0,70%             |
| ODDO PROACTIF EUROPE CI-EUR                     | FR0010234351             | Oddo Asset Management S.A.          | Francia     | 10/09/2004                             | 0,80%             |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR              | LU0351545230             | Nordea Investment Funds S.A.        | Lussemburgo | 01/04/2008                             | 0,85%             |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR                  | LU0256624742             | SEB Asset Management SA             | Lussemburgo | 03/10/2006                             | 1,10%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV COMBINED DIVIDENDS ACC      | LU1218106976             | Symphonia SGR                       | Lussemburgo | 19/06/2015                             | 1,30%             |
| SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I            | IT0005154254             | Symphonia SGR SpA                   | Italia      | 24/09/2015                             | 0,90%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA              |                                  |                                                                                                                                                 |                                                         |                     |                              |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                    | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                                                     | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| BLACKROCK GLOBAL<br>FUNDS - GLOBAL<br>ALLOCATION FUND | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 36% S&P 500<br>Composite<br>• 24% FT/S&P<br>Act World (ex<br>US)<br>• 24% 5 ys<br>Treasury Notes<br>• 16% SSB Non<br>US Debt    | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| INVESCO BALANCED<br>RISK ALLOCATION "C"<br>EUR ACC    | Flessibile                       | VAR relativo con<br>riferimento ad un<br>indice composito<br>(60% MSCI<br>World Index +<br>40% JP Morgan<br>Europe<br>Government<br>Bond Index) | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| RAIFFEISEN GLOBAL<br>ALLOCATION<br>STRATEGIES PLUS I  | Flessibile                       | Volatilità media:<br>10,00%                                                                                                                     | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| BANTLEON<br>OPPORTUNITIES L                           | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Eonia<br>Capitalizzato                                                                                                            | 20                                                      | Medio-Alto          | Rilevante                    |
| DNCA INVEST EUROSE "I"                                | Flessibile                       | Volatilità<br>inferiore al 5%                                                                                                                   | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| ODDO PROACTIF EUROPE<br>CI-EUR                        | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 50% Eonia<br>capitalizzato<br>• 50%<br>EUROSTOXX 50<br>NR                                                                       | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| NORDEA-1 STABLE<br>RETURN FUND BI EUR                 | Flessibile                       | Volatilità: 4% -<br>6%                                                                                                                          | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| SEB ASSET SELECTION<br>FUND C EUR                     | Flessibile                       | Volatilità: 10%                                                                                                                                 | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| SYMPHONIA LUX SICAV<br>COMBINED DIVIDENDS<br>ACC      | Flessibile                       | Volatilità: 5%-<br>10%                                                                                                                          | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| SYMPHONIA<br>PATRIMONIO ATTIVO<br>CLASSE I            | Flessibile                       | Volatilità: 16,8%                                                                                                                               | 20                                                      | Alto                | n.a.                         |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Bilanciati obbligazionari 04**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Bilanciati obbligazionari 04                                                                                   |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839BilanciatiObbligazionari04                                                                                     |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti                                                        |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in azioni, titoli governativi e di emittenti privati internazionali e in obbligazioni convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,28%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

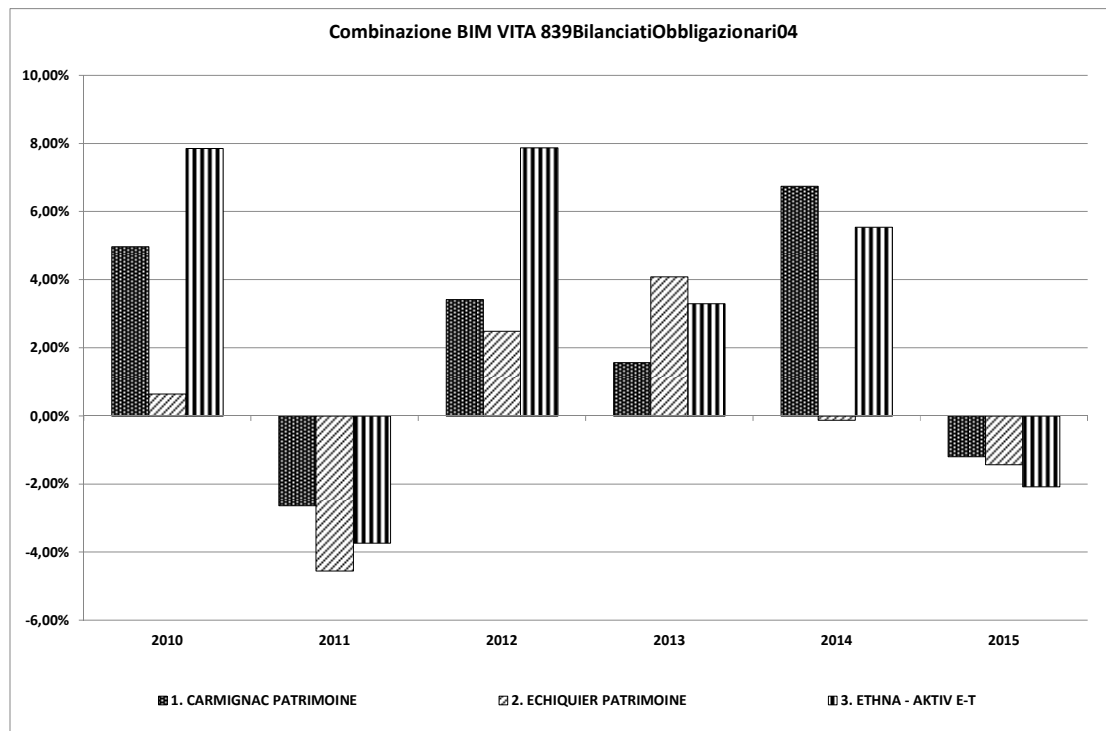
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



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

| DENOMINAZIONE OICR |                      |        |
|--------------------|----------------------|--------|
| 2013               |                      |        |
| OICR migliore      | ECHIQUIER PATRIMOINE | 4,08%  |
| OICR peggiore      | CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,57%  |
| 2014               |                      |        |
| OICR migliore      | CARMIGNAC PATRIMOINE | 6,74%  |
| OICR peggiore      | ECHIQUIER PATRIMOINE | -0,12% |
| 2015               |                      |        |
| OICR migliore      | CARMIGNAC PATRIMOINE | -1,20% |
| OICR peggiore      | ETHNA - AKTIV E-T    | -2,09% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE

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

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                          |                                               |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
| <i>RATIO (TER)</i>                                                                                           | <p>componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                              | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2013</b>                                              | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                              | 839BILANCIATI OBBLIGAZIONARI<br>04                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3,58%                                                    | 3,77%                                         | 3,72%       |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i>                                                                         | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                              | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Misura costo</b>                                      | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                              | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 250,00 euro                                              | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                              | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1,90%                                                    | 65,79%                                        |             |
| <b>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                          |                                               |             |

## INFORMAZIONI ULTERIORI

### VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Bilanciati obbligazionari 04 è offerta dal 11/04/2016.**

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

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA    |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                         |                     |                              |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                          | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| CARMIGNAC<br>PATRIMOINE                     | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 50% MSCI<br>ACWF (Eur)<br>• 50% Citigroup<br>WGBI all<br>maturities (Eur)                                                                                                                                                                                                                                                                             | 20                                                      | Alto                | Significativo                |
| ECHQUIER PATRIMOINE                         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>EONIA<br>Capitalise index                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| ETHNA - AKTIV E-T                           | Flessibile                       | Il livello del VaR<br>obiettivo – fissato<br>per questo OICR<br>ad un max del<br>15% - costituisce<br>un elemento<br>indicativo, utile<br>per il raffronto<br>dei risultati<br>ottenuti dal<br>gestore, ma non<br>rappresenta<br>garanzia o<br>protezione della<br>perdita massima<br>che il fondo<br>interno può subire<br>in seguito<br>all'attività di<br>gestione | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| SYMPHONIA<br>PATRIMONIO REDDITO<br>CLASSE I | Flessibile                       | Volatilità: 8,40%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Convertibili 03**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                             |                                                                                                  |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                    | 839Convertibili 03                                                                               |                                                                                                                   |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                             |                                                                                                  |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                       | BIM VITA S.p.A.                                                                                  |                                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a)                                                                          | Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839Convertibili03                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                            | b)                                                                          | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c)                                                                          | Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d)                                                                          | Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.                                                       |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                               |                                                                                                  |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                      |                                                                                                  | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                      |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE                           | Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | a) Tipologia di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | A benchmark                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                 | b) Stile di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Attivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                 | c) Obiettivo della gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                 | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.<br>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| PROFILO DI RISCHIO                              | Grado di rischio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Medio-Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.<br>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Scostamento dal benchmark:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i> .<br>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| POLITICA DI INVESTIMENTO                        | Categoria della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Convertibili                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                 | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in titoli convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
|                                                 | Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>                                                                                                           |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,53%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

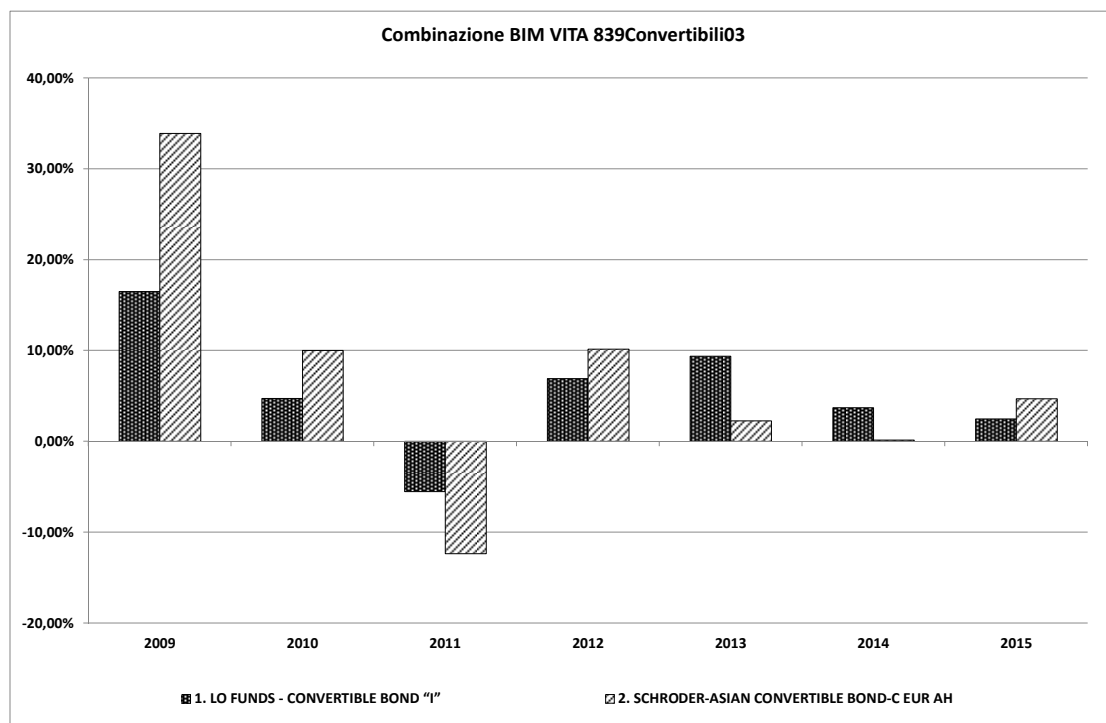
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

# **DATI PERIODICI**

## **RENDIMENTO STORICO**

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                          |       |
|--------------------|------------------------------------------|-------|
| 2013               |                                          |       |
| OICR migliore      | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"          | 9,37% |
| OICR peggiore      | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 2,23% |
| 2014               |                                          |       |
| OICR migliore      | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"          | 3,69% |
| OICR peggiore      | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 0,12% |
| 2015               |                                          |       |
| OICR migliore      | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 4,70% |
| OICR peggiore      | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"          | 2,48% |

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

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

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

## **TOTAL EXPENSE RATIO (TER)**

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                          |                                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                       | ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2013</b>                                              | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                       | 839CONVERTIBILI 03                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2,99%                                                    | 2,99%                                         | 2,98%       |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI                                                                         | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                   |                                                          |                                               |             |
|                                                                                                       | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Misura costo</b>                                      | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 250,00 euro                                              | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,90%                                                    | 65,79%                                        |             |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                          |                                               |             |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

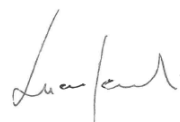
**La proposta d'investimento finanziario 839Convertibili 03 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**  
*Il rappresentante legale*  
*Il Vice Presidente*  
*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA       |                                  |                                                                                   |                                                         |                     |                              |
|------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                             | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                       | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| LO FUNDS -<br>CONVERTIBLE BOND “I”             | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Thomson Reuters<br>Global<br>Convertible<br>Composite<br>Hedged EUR | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| SCHRODER-ASIAN<br>CONVERTIBLE BOND-C<br>EUR AH | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Thomson Reuters<br>Convertible Bond<br>Asia ex Japan<br>EUR Hedged  | 20                                                      | Medio-Alto          | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Flessibili 10**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                                                                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                                                                                                   | 839Flessibili 10                                                                                 |                                                                                                                                         |
|                                                            | Si rimanda alla Tabella A dell'Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. |                                                                                                  |                                                                                                                                         |
| <i>GESTORE</i>                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                                                                                                      | BIM VITA S.p.A.                                                                                  |                                                                                                                                         |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                  | a)                                                                                                                                                                         | Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839Flessibili10                                                                                                                         |
|                                                            | b)                                                                                                                                                                         | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.                       |
|                                                            | c)                                                                                                                                                                         | Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                                   |
|                                                            | d)                                                                                                                                                                         | Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti, con contestuale controllo del rischio e/o obiettivo di rendimento "total return". |
|                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                                                                                              |                                                                                                  |                                                                                                                                         |
|                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                                                                                                |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                                    |
|                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                                                                                                     |                                                                                                  | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                                        |
|                                                            | Valuta                                                                                                                                                                     |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                                             |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione godono di un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e dei mercati, potendo suddividere il portafoglio in modo variabile e dinamico tra azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Euro. L'Area geografica di riferimento è rappresentata prevalentemente in Europa. I titoli obbligazionari appartengono sia ad emittenti pubblici, sia ad emittenti privati; i titoli azionari sono principalmente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,78%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

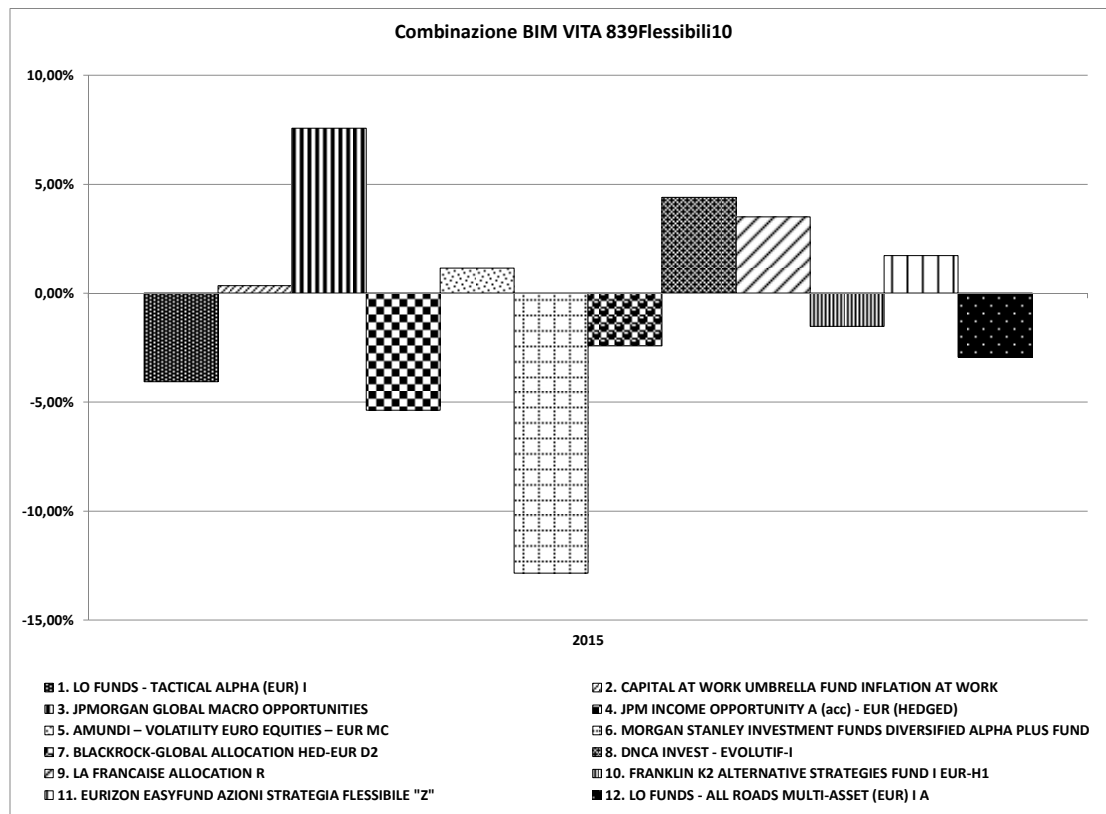
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/2015, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/2015, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



RENDIMENTO  
STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                             |         |
|--------------------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                    |                                                             | 2015    |
| OICR migliore      | JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES                         | 7,58%   |
| OICR peggiore      | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | -12,85% |

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

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

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

| <i>TOTAL EXPENSE<br/>RATIO (TER)</i>                                                                  | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA<br/>COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839FLESSIBILI 10</td><td>4,51%</td><td>5,59%</td><td>3,90%</td></tr></table> | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839FLESSIBILI 10 | 4,51%  | 5,59% | 3,90% |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|------------------|--------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                          | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
|                                                                                                       | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2014                                         | 2015                                              |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
| 839FLESSIBILI 10                                                                                      | 4,51%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 5,59%                                        | 3,90%                                             |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI<br/>DISTRIBUTORI</i>                                                              | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Tipo di Costo                                | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%            | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                         | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori       |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                    | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00%                                        |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                     | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 65,79%                                       |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                              |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                  |        |       |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Flessibili 10 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**  
*Il rappresentante legale*  
*Il Vice Presidente*  
*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                    |                          |                                               |             |                                        |                   |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                          | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR           | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I                           | LU0428698210             | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 02/10/2009                             | 1,00%             |
| CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK             | LU0175696946             | Capital at Work Int'l S.A                     | Lussemburgo | 10/10/2003                             | 0,60%             |
| JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES                         | LU0095938881             | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.   | Lussemburgo | 23/10/1998                             | 1,25%             |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)               | LU0289470113             | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.   | Lussemburgo | 19/07/2007                             | 1,00%             |
| AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC                  | LU0329449069             | Amundi Luxembourg S.A                         | Lussemburgo | 06/11/2007                             | 0,70%             |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | LU0360491038             | Morgan Stanley Investment Management, Inc.    | Lussemburgo | 03/06/2008                             | 0,80%             |
| BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2                      | LU0329591480             | BlackRock (Luxembourg) S.A.                   | Lussemburgo | 12/11/2007                             | 0,75%             |
| DNCA INVEST - EVOLUTIF-I                                    | LU0284394581             | DNCA Finance                                  | Lussemburgo | 21/06/2007                             | 1,00%             |
| LA FRANCAISE ALLOCATION R                                   | FR0010225052             | La Française Asset Management                 | Francia     | 07/12/2005                             | 2,00%             |
| FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1            | LU1093756911             | K2/D&S MANAGEMENT CO., L.L.C.                 | Lussemburgo | 15/09/2014                             | 1,75%             |
| EURIZON EASYFUND AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z"            | LU0497418391             | Eurizon Capital S.A.                          | Lussemburgo | 20/05/2010                             | 0,60%             |
| LO FUNDS - ALL ROADS MULTI-ASSET (EUR) I A                  | LU0718509861             | Lombard Odier Funds (Europe) S.A.             | Lussemburgo | 19/07/2012                             | 0,50%             |
| SYMPHONIA FORTISSIMO CLASSE I                               | IT0005154213             | Symphonia SGR SpA                             | Italia      | 24/09/2015                             | 1,10%             |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO ALTO POTENZIALE CLASSE I          | IT0005154403             | Symphonia SGR SpA                             | Italia      | 24/09/2015                             | 0,75%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                                            | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I                                    | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>EONIA                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |
| CAPITAL AT WORK<br>UMBRELLA FUND<br>INFLATION AT WORK                | Flessibile                               | Volatilità: 4,40%                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |
| JPMORGAN GLOBAL<br>MACRO OPPORTUNITIES                               | Flessibile                               | Volatilità: 9,80%                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |
| JPM INCOME<br>OPPORTUNITY A (acc) -<br>EUR (HEDGED)                  | Flessibile                               | Volatilità: 2,60%                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 20                                                                | Medio-Basso                 | n.a.                                 |
| AMUNDI – VOLATILITY<br>EURO EQUITIES – EUR MC                        | Flessibile                               | Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo OICR ad un max del 35% - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il fondo interno può subire in seguito all'attività di gestione. | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |
| MORGAN STANLEY<br>INVESTMENT FUNDS<br>DIVERSIFIED ALPHA<br>PLUS FUND | Flessibile                               | Volatilità: 7,16%                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |
| BLACKROCK-GLOBAL<br>ALLOCATION HED-EUR<br>D2                         | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 36% S&P 500 Composite<br>• 24% FT/S&P Act World (ex US)<br>• 24% 5 ys Treasury Notes<br>• 16% SSB Non US Debt                                                                                                                                                                                 | 20                                                                | Medio-Alto                  | Contenuto                            |
| DNCA INVEST -<br>EVOLUTIF-I                                          | Flessibile                               | Volatilità: 10%-15%.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 20                                                                | Alto                        | n.a.                                 |
| LA FRANCAISE<br>ALLOCATION R                                         | Flessibile                               | Volatilità:<br>obiettivo compreso tra 5% - 7%, con un massimo del 10%                                                                                                                                                                                                                                         | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |
| FRANKLIN K2<br>ALTERNATIVE<br>STRATEGIES FUND I EUR-<br>H1           | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>BofA Merrill Lynch 3-month T Bill                                                                                                                                                                                                                                                               | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                 |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                         |                     |                              |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                       | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| EURIZON EASYFUND<br>AZIONI STRATEGIA<br>FLESSIBILE "Z"   | Flessibile                       | Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo OICR ad un max del 14,80% mensile - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il fondo interno può subire in seguito all'attività di gestione. | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| LO FUNDS - ALL ROADS<br>MULTI-ASSET (EUR) I A            | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Eonia + 5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 20                                                      | Medio-Alto          | Rilevante                    |
| SYMPHONIA FORTISSIMO<br>CLASSE I                         | Flessibile                       | Volatilità:<br>31,50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 20                                                      | Molto-Alto          | n.a.                         |
| SYMPHONIA<br>OBBLIGAZIONARIO ALTO<br>POTENZIALE CLASSE I | Flessibile                       | Volatilità:<br>12,60%                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 20                                                      | Alto                | n.a.                         |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Liquidità altre valute 02**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Liquidità altre valute 02                                                                                         |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                      |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                      |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839LiquiditàAltreValute02                                                                                            |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.    |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Rendimento costante.                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                 |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                     |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in franchi svizzeri e altri denominati in dollari USA. |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | a) Tipologia di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | A benchmark                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | b) Stile di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Attivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | c) Obiettivo della gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.                                                                                                                                                                                          |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.<br>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| PROFILO DI RISCHIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Grado di rischio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Medio-Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.<br>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Scostamento dal benchmark:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i> .<br>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| POLITICA DI INVESTIMENTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Categoria della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Liquidità Altre Valute                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.<br>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>GARANZIE</i>                                                                                                                                        | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. |
| Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,16%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

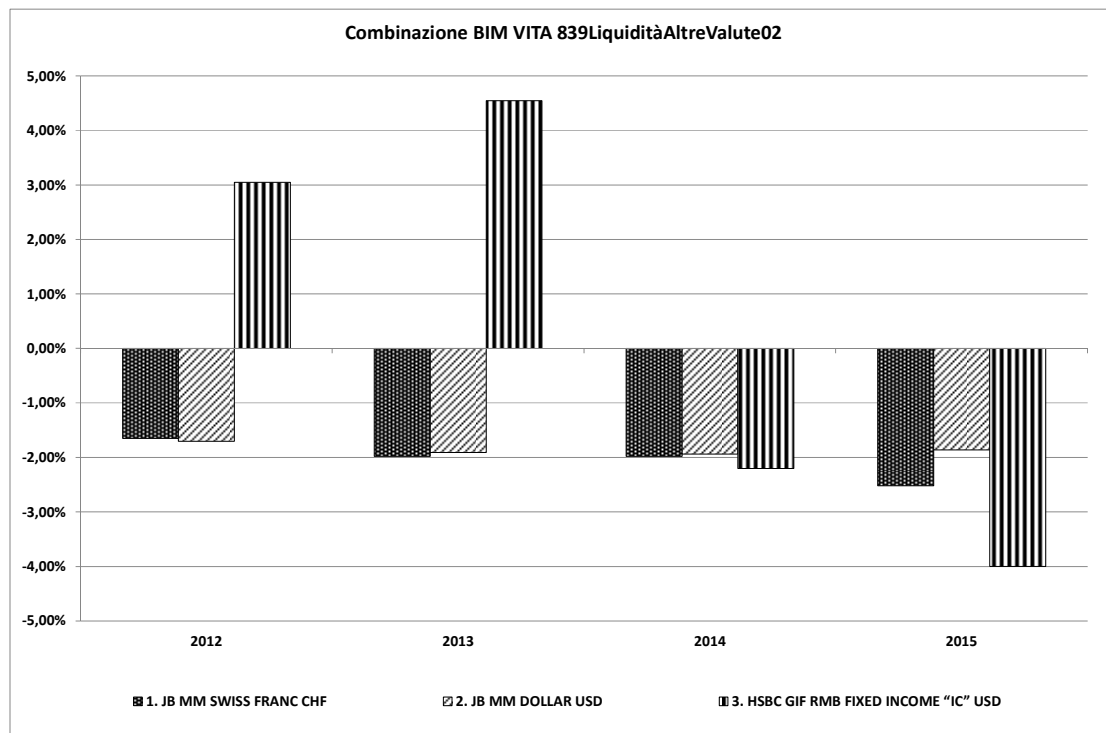
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                    |        |
|--------------------|------------------------------------|--------|
| 2013               |                                    |        |
| OICR migliore      | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 4,55%  |
| OICR peggiore      | JB MM SWISS FRANC CHF              | -1,98% |
| 2014               |                                    |        |
| OICR migliore      | JB MM DOLLAR USD                   | -1,94% |
| OICR peggiore      | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | -2,20% |
| 2015               |                                    |        |
| OICR migliore      | JB MM DOLLAR USD                   | -1,86% |
| OICR peggiore      | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | -4,00% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                   |       |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|
|                                                                                                       | ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |  |                                                   |       |                                        |
|                                                                                                       | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                               |  | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |       |                                        |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  | 2013                                              | 2014  | 2015                                   |
|                                                                                                       | 839LIQUIDITÀ ALTRE VALUTE 02                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  | 2,28%                                             | 2,48% | 2,48%                                  |
| RETROCESSIONE AI<br>DISTRIBUTORI                                                                      | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                   |  |                                                   |       |                                        |
|                                                                                                       | Tipo di Costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Misura costo                                      |       | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | 250,00 euro                                       |       | 0,00%                                  |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  | 1,90%                                             |       | 65,79%                                 |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                   |       |                                        |

## INFORMAZIONI ULTERIORI

### VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Liquidità altre valute 02 è offerta dal 02/04/2012.**

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

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA |                                  |                                                                           |                                                         |                     |                              |
|------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                       | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                               | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| JB MM SWISS FRANC CHF                    | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Citigroup CHF 1<br>Months<br>eurodeposit                    | 20                                                      | Basso               | Rilevante                    |
| JB MM DOLLAR USD                         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>BofA Merrill<br>Lynch US Dollar<br>Overnight LIBID<br>Index | 20                                                      | Basso               | Contenuto                    |
| HSBC GIF RMB FIXED<br>INCOME "IC" USD    | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Offshore<br>Renminbi<br>Overnight                           | 20                                                      | Medio-Alto          | Significativo                |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Liquidità area euro 05**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Liquidità area euro 05                                                                                         |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839LiquiditàAreaEuro05                                                                                            |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Rendimento costante.                                                                                              |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE                                                                                                                                                                                                                                                                | Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | a) Tipologia di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | b) Stile di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | c) Obiettivo della gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili.                                                                                                                |
| Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO                                                                                                                                                                                                                                      | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.<br>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| PROFILO DI RISCHIO                                                                                                                                                                                                                                                                   | Grado di rischio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Medio-Basso (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.<br>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Scostamento dal benchmark:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| POLITICA DI INVESTIMENTO                                                                                                                                                                                                                                                             | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Significativo (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i> .<br>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Categoria della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Liquidità Area Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.                                |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,43%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

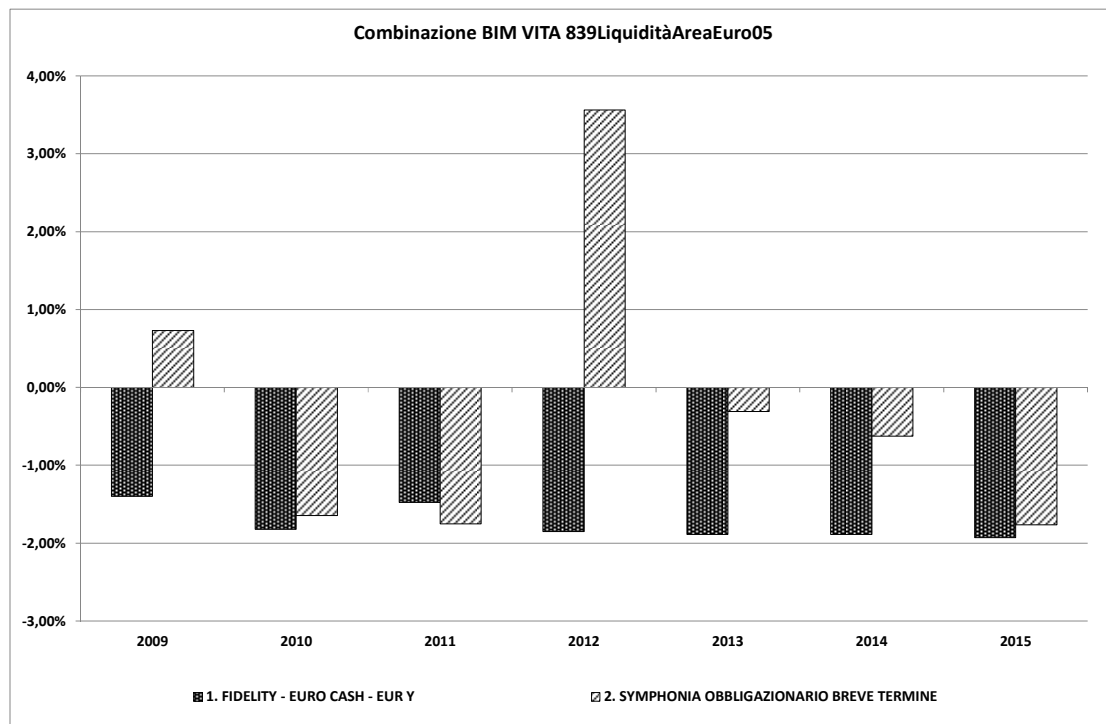
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                         |        |
|--------------------|-----------------------------------------|--------|
| 2013               |                                         |        |
| OICR migliore      | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -0,31% |
| OICR peggiore      | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y            | -1,89% |
| 2014               |                                         |        |
| OICR migliore      | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -0,62% |
| OICR peggiore      | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y            | -1,89% |
| 2015               |                                         |        |
| OICR migliore      | SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE | -1,76% |
| OICR peggiore      | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y            | -1,93% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                   |       |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|
|                                                                                                       | ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA. |  |                                                   |       |                                        |
|                                                                                                       | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                               |  | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |       |                                        |
|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  | 2013                                              | 2014  | 2015                                   |
|                                                                                                       | 839LIQUIDITÀ AREA EURO 05                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  | 2,67%                                             | 2,68% | 2,68%                                  |
| RETROCESSIONE AI<br>DISTRIBUTORI                                                                      | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                   |  |                                                   |       |                                        |
|                                                                                                       | Tipo di Costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Misura costo                                      |       | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | 250,00 euro                                       |       | 0,00%                                  |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  | 1,90%                                             |       | 65,79%                                 |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                                                   |       |                                        |

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Liquidità area euro 05 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



ALLEGATO 1

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA      |                          |                                     |             |                                        |                   |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                            | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y                  | LU0346390353             | FIDELITY FUNDS                      | Lussemburgo | 17/03/2008                             | 0,20%             |
| SYMPHONIA<br>OBBLIGAZIONARIO BREVE<br>TERMINE | IT0001318242             | Symphonia SGR SpA                   | Italia      | 27/11/1998                             | 0,65%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA      |                                  |                                                                                                                         |                                                         |                     |                              |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                            | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                             | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| FIDELITY - EURO CASH -<br>EUR Y               | Flessibile                       | Volatilità: n.d.                                                                                                        | 20                                                      | Basso               | n.a.                         |
| SYMPHONIA<br>OBBLIGAZIONARIO<br>BREVE TERMINE | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 60% Merrill<br>Lynch EMU<br>Direct Govern 1-<br>3 anni<br>• 40% Merrill<br>Lynch EMU<br>Government Bill | 20                                                      | Medio-Basso         | Significativo                |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari misti internazionali 10**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                            | 839Obbligazionari misti internazionali 10                                                                         |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                                                     |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                                               | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a) Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839ObbligazionariMistiInternazionali10                                                                            |
|                                                                                                                                                                            | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c) Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d) Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Ottenere un rendimento complessivo stabile mediante una combinazione di incremento del capitale e reddito.        |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                                                       |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)                         | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                                              | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                                              | La Combinazione BIM VITA è composta da alcuni OICR denominati in euro e altri denominati in dollari USA.          |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni di emittenti governativi, sopranazionali, societari, c.d. corporate, obbligazioni convertibili in titoli azionari denominate in varie valute, valori mobiliari quali azioni con warrant e/o azioni convertibili privilegiate, titoli azionari principalmente in Società ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. La componente azionaria può arrivare fino al 30% del portafoglio. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i><br/> <i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

# COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 3,03%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

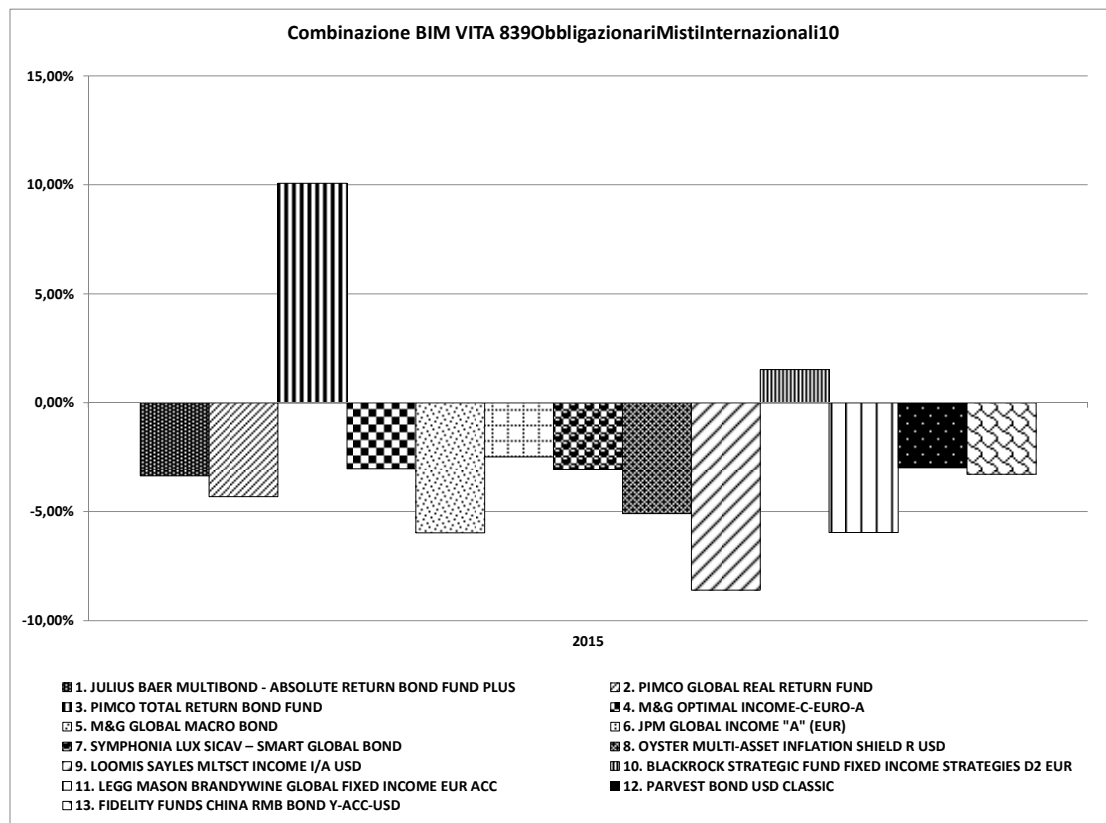
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                      |        |
|--------------------|--------------------------------------|--------|
|                    |                                      | 2015   |
| OICR migliore      | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND         | 10,06% |
| OICR peggiore      | LOOMIS SAYLES MLTSTCT INCOME I/A USD | -8,60% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

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

|                                                                                                       |                                                                                                                          |                                                      |                                        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|
|                                                                                                       | Combinazione BIM VITA.                                                                                                   |                                                      |                                        |       |
|                                                                                                       | DENOMINAZIONE DELLA<br>COMBINAZIONE BIM VITA                                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio<br>medio |                                        |       |
|                                                                                                       |                                                                                                                          | 2013                                                 | 2014                                   | 2015  |
|                                                                                                       | 839OBBLIGAZIONARI MISTI<br>INTERNAZIONALI 10                                                                             | 3,35%                                                | 3,66%                                  | 3,57% |
| RETROCESSIONE AI<br>DISTRIBUTORI                                                                      | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori. |                                                      |                                        |       |
|                                                                                                       | Tipo di Costo                                                                                                            | Misura costo                                         | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                       | 250,00 euro                                          | 0,00%                                  |       |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                        | 1,90%                                                | 65,79%                                 |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                          |                                                      |                                        |       |

## INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari misti internazionali 10 è offerta dal 13/10/2015.**

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

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                |                          |                                                                              |             |                                        |                   |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                      | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR                                          | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS  | LU0256049627             | Swiss & Global Asset Management Ltd                                          | Lussemburgo | 31/05/2006                             | 0,65%             |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND                           | IE0033666466             | PIMCO Europe Ltd                                                             | Irlanda     | 30/09/2003                             | 0,49%             |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND                            | IE0009725304             | PIMCO Europe Ltd                                                             | Irlanda     | 13/06/2002                             | 0,50%             |
| M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A                             | GB00B1VMD022             | M&G Investment Management Limited                                            | Regno Unito | 08/12/2006                             | 0,75%             |
| M&G GLOBAL MACRO BOND                                   | GB00B78PJD16             | M&G Investment Management Limited                                            | Regno Unito | 16/12/2011                             | 0,65%             |
| JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)                             | LU0740858229             | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.                                  | Lussemburgo | 01/03/2012                             | 1,25%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND                 | LU0388324252             | Symphonia SGR SpA                                                            | Lussemburgo | 15/10/2013                             | 1,20%             |
| OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD               | LU0069165115             | Oyster Asset Management SA                                                   | Lussemburgo | 09/09/1996                             | 0,90%             |
| LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD                     | IE00B23XCZ83             | Natixis Global Asset Management S.A.                                         | Irlanda     | 10/11/2007                             | 0,65%             |
| BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | LU0438336421             | BlackRock (Luxembourg) S.A.                                                  | Lussemburgo | 30/09/2009                             | 0,60%             |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC       | IE00B23Z9533             | LEGG MASON INVESTMENTS (EUROPE) LIMITED                                      | Irlanda     | 04/11/2010                             | 0,60%             |
| PARVEST BOND USD CLASSIC                                | LU0879078136             | Fischer Francis Trees & Watts, Inc. e Bnp Paribas investment partners UK LTD | Lussemburgo | 17/05/2013                             | 0,75%             |
| FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD                 | LU0740036727             | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.                                  | Lussemburgo | 07/08/2014                             | 0,38%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                                       | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| JULIUS BAER<br>MULTIBOND - ABSOLUTE<br>RETURN BOND FUND<br>PLUS | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: Euro<br>Cash Indices<br>LIBOR Total<br>Return 3 Months                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20                                                                | Medio                       | Rilevante                            |
| PIMCO GLOBAL REAL<br>RETURN FUND                                | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays World<br>Government<br>Inflation-Linked<br>Bond Euro Hedged<br>Index                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |
| PIMCO TOTAL RETURN<br>BOND FUND                                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays U.S.<br>Aggregate Index                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20                                                                | Alto                        | Contenuto                            |
| M&G OPTIMAL INCOME-<br>C-EURO-A                                 | Flessibile                               | Il fondo ha un<br>limite di VaR che è<br>compreso tra due<br>limiti di minimo e<br>di massimo:<br>• Il limite minimo<br>è 1 'Uk Treasury a<br>3 Mesi<br>• Il limite massimo<br>è pari alla media<br>dei rendimenti dei<br>governativi inglesi<br>con duration<br>maggiore uguale a<br>15 anni e il<br>rendimento di un<br>corporate high<br>yield con duration<br>compresa tra 5 e 7<br>anni | 20                                                                | Medio                       | n.a.                                 |
| M&G GLOBAL MACRO<br>BOND                                        | Flessibile                               | Il fondo ha un<br>limite di VaR che è<br>compreso tra due<br>limiti di minimo e<br>di massimo.<br>Il limite minimo è<br>0% e il limite<br>massimo è 20%                                                                                                                                                                                                                                      | 20                                                                | Medio-Alto                  | n.a.                                 |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                      |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                         |                     |                              |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                            | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                                                                                                                                                                                               | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| JPM GLOBAL INCOME "A"<br>(EUR)                                | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 40% Barclays US<br>High Yield 2%<br>Issuer Cap Index<br>(Total Return<br>Gross) Hedged to<br>EUR<br>• 35% MSCI<br>World Index (Total<br>Return Net)<br>Hedged to EUR<br>• 25% Barclays<br>Global Credit<br>Index (Total<br>Return Gross)<br>Hedged to EUR | 20                                                      | Medio-Alto          | Significativo                |
| SYMPHONIA LUX SICAV –<br>SMART GLOBAL BOND                    | Flessibile                       | Volatilità: 8%                                                                                                                                                                                                                                                            | 20                                                      | Medio               | n.a.                         |
| OYSTER MULTI-ASSET<br>INFLATION SHIELD R USD                  | Flessibile                       | Volatilità: 7%<br>massimo                                                                                                                                                                                                                                                 | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |
| LOOMIS SAYLES MLTSTC<br>INCOME I/A USD                        | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays US<br>Government/Credit<br>Index TR USD                                                                                                                                                                                                            | 20                                                      | Medio               | Significativo                |
| BLACKROCK STRATEGIC<br>FUND FIXED INCOME<br>STRATEGIES D2 EUR | Flessibile                       | Volatilità: 1% -<br>3%                                                                                                                                                                                                                                                    | 20                                                      | Medio-Basso         | n.a.                         |
| LEGG MASON<br>BRANDYWINE GLOBAL<br>FIXED INCOME EUR ACC       | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Citigroup World<br>Government Bond<br>Index (EUR<br>Hedged)                                                                                                                                                                                                 | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| PARVEST BOND USD<br>CLASSIC                                   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays U.S.<br>Aggregate (USD)<br>RI                                                                                                                                                                                                                      | 20                                                      | Medio               | Contenuto                    |
| FIDELITY FUNDS CHINA<br>RMB BOND Y-ACC-USD                    | Flessibile                       | Volatilità: n.d.                                                                                                                                                                                                                                                          | 20                                                      | Medio-Alto          | n.a.                         |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari puri euro corporate 06**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------|--------|--|-----------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                 | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%; padding: 5px;">839Obbligazionari puri euro corporate 06</td> </tr> </table> <p style="margin-top: 5px;">Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                   | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Obbligazionari puri euro corporate 06          |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario                    | 839Obbligazionari puri euro corporate 06                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                   |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| <i>GESTORE</i>                                                              | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 40%; padding: 5px;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                   | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA    | BIM VITA S.p.A.                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                       | BIM VITA S.p.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; padding: 5px;">a)</td> <td style="width: 55%; padding: 5px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%; padding: 5px;">839ObbligazionariPuriEuroCorporate06</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">b)</td> <td style="padding: 5px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">c)</td> <td style="padding: 5px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico minimo: 25.000,00<br/>Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">d)</td> <td style="padding: 5px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding: 5px;"><b>Ulteriori informazioni</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 5px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td style="padding: 5px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Valuta</td> <td style="padding: 5px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.</td> </tr> </table> |                                                                                                                   | a)                                                       | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroCorporate06 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | <b>Ulteriori informazioni</b> |  |  | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi |  | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta |  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. |
| a)                                                                          | Codice della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 839ObbligazionariPuriEuroCorporate06                                                                              |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| b)                                                                          | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| c)                                                                          | Importi di premio in Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| d)                                                                          | Finalità della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.                                                             |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| <b>Ulteriori informazioni</b>                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| Politica di distribuzione dei proventi                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |
| Valuta                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |                                                          |                                                   |                                      |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                  |        |  |                                                                             |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE                           | Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                 | a) Tipologia di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | A benchmark                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                 | b) Stile di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Attivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                 | c) Obiettivo della gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                 | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.<br>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| PROFILO DI RISCHIO                              | Grado di rischio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                 | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.<br>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                 | Scostamento dal benchmark:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                 | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                 | Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i> .<br>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| POLITICA DI INVESTIMENTO                        | Categoria della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Obbligazionari Puri Euro Corporate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                 | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'EURO. L'area geografica di riferimento è quella EURO. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,78%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

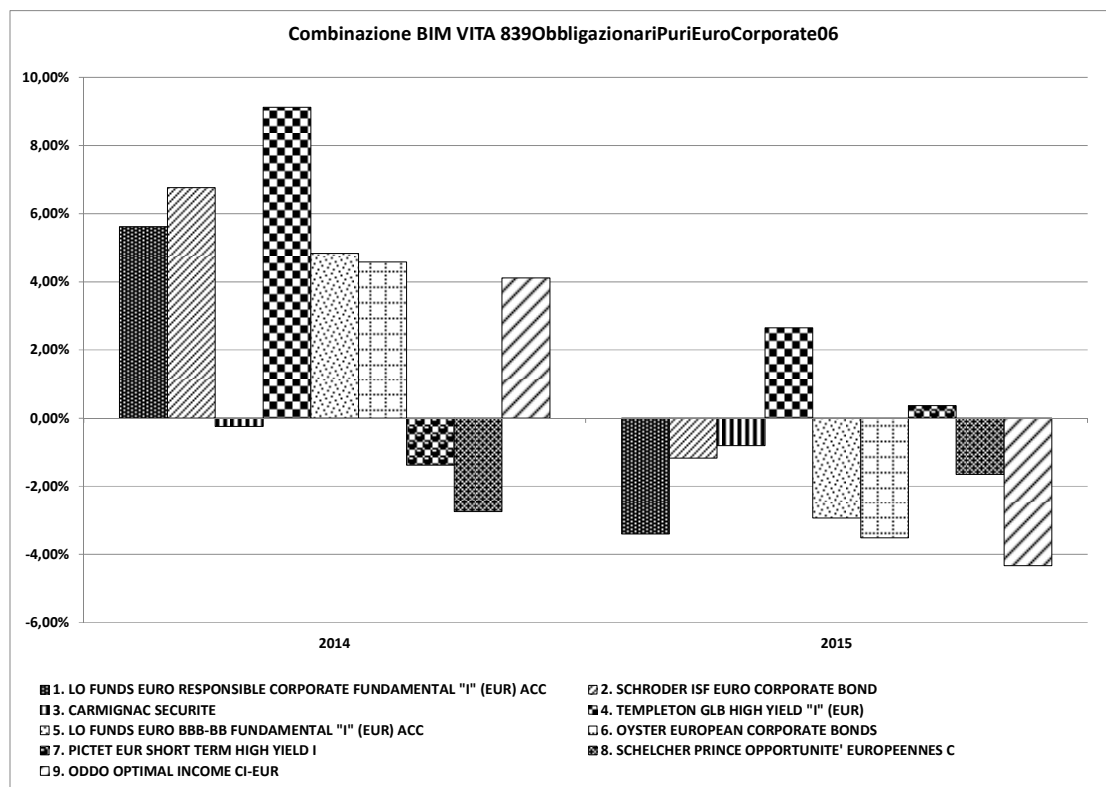
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I ha avuto inizio in data 24/09/15, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                             |        |
|--------------------|---------------------------------------------|--------|
| 2014               |                                             |        |
| OICR migliore      | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)          | 9,12%  |
| OICR peggiore      | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | -2,74% |
| 2015               |                                             |        |
| OICR migliore      | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)          | 2,65%  |
| OICR peggiore      | ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR                  | -4,33% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello

|                                                                                                       | <p>stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI". Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |                     |                                               |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|--|--|------|------|------|------------------------------------------|-------|-------|-------|
|                                                                                                       | <table> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr> <tr> <th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr> <tr> <td>839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE 06</td><td>4,45%</td><td>3,19%</td><td>3,19%</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                          |                     |                                               | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |  |  | 2013 | 2014 | 2015 | 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE 06 | 4,45% | 3,19% | 3,19% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                     |                                               |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
|                                                                                                       | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2014                | 2015                                          |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE 06                                                              | 4,45%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3,19%               | 3,19%                                         |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI                                                                         | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                     |                                               |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
|                                                                                                       | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Misura costo</b> | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 250,00 euro         | 0,00%                                         |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1,90%               | 65,79%                                        |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |                                               |                                           |                                                   |  |  |      |      |      |                                          |       |       |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro corporate 06 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



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

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                      |                                  |                                                                                                      |                                                         |                     |                              |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                            | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                                                          | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays Euro-Aggregate:<br>Corporates - 500MM                                         | 20                                                      | Medio               | Contenuto                    |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND                              | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Merrill Lynch EMU Corporate                                                            | 20                                                      | Medio               | Contenuto                    |
| CARMIGNAC SECURITE                                            | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: Euro MTS 1-3 anni                                                                         | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)                            | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: JPM Global High Yield                                                                     | 20                                                      | Alto                | Contenuto                    |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC                | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays Euro-Aggregate:<br>Corporates BBB/BB EUR cust.                                | 20                                                      | Medio               | Contenuto                    |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS                               | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>BofA Merrill Lynch EMU Corporate TR EUR                                                | 20                                                      | Medio               | Significativo                |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I                            | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Merrill Lynch EUR High Yield Ex Fin.BB-B 1-3Y Const (3%)                               | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C                   | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Eonia +3%                                                                              | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR                                    | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 75% Merrill Lynch Euro Corporate Index<br>• 25% MSCI Europe (Net Return) MSCI EUROPE | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE CLASSE I                  | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>• 80% Merrill Lynch EMU Corporate<br>• 20% Merrill Lynch EMU Government Bill           | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                                                                                                                 |                                                                             |                                                                                                  |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                                                                                                                | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                    |                                                                                                  | 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04                                                                |
| Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario. |                                                                             |                                                                                                  |                                                                                                                   |
| <i>GESTORE</i>                                                                                                                                                             | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                       |                                                                                                  | BIM VITA S.p.A.                                                                                                   |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                                                                                                                  | a)                                                                          | Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine04                                                                      |
|                                                                                                                                                                            | b)                                                                          | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |
|                                                                                                                                                                            | c)                                                                          | Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |
|                                                                                                                                                                            | d)                                                                          | Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.                                                             |
|                                                                                                                                                                            | <b>Ulteriori informazioni</b>                                               |                                                                                                  |                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                            | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                              |
|                                                                                                                                                                            | Politica di distribuzione dei proventi                                      |                                                                                                  | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                  |
|                                                                                                                                                                            | Valuta                                                                      |                                                                                                  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                       |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE                           | Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | a) Tipologia di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | A benchmark                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                 | b) Stile di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Attivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                 | c) Obiettivo della gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                 | Con riferimento ad ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA, si rinvia alla Tabella B dell'Allegato 1 per le informazioni sulla TIPOLOGIA DI GESTIONE, nonché alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori dettagli sull'Obiettivo della gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                 | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.<br>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella Tabella B dell'Allegato 1.                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| PROFILO DI RISCHIO                              | Grado di rischio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                 | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario. Può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.<br>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1.                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | Scostamento dal benchmark:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                 | Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i> .<br>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA sono riportati nella Tabella B dell'Allegato 1. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| POLITICA DI INVESTIMENTO                        | Categoria della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Obbligazionari Puri Euro Medio Lungo Termine                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                 | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a medio/lungo termine denominati in euro di emittenti societari La valuta di riferimento è l'euro. L'area geografica di riferimento è la zona euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p>         |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p> |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

# COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:  
 ► 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;  
 ► 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,48%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

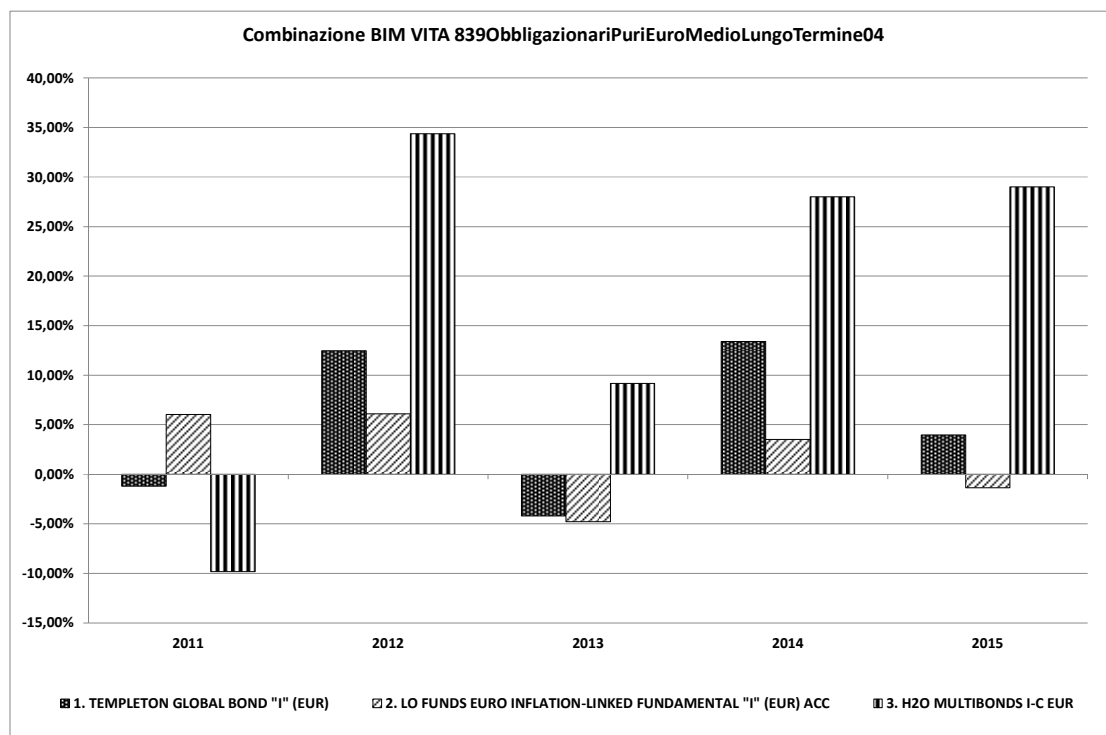
Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

# **DATI PERIODICI**

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



## **RENDIMENTO STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                          |        |
|--------------------|----------------------------------------------------------|--------|
| 2013               |                                                          |        |
| OICR migliore      | H2O MULTIBONDS I-C EUR                                   | 9,18%  |
| OICR peggiore      | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -4,77% |
| 2014               |                                                          |        |
| OICR migliore      | H2O MULTIBONDS I-C EUR                                   | 28,00% |
| OICR peggiore      | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 3,51%  |
| 2015               |                                                          |        |
| OICR migliore      | H2O MULTIBONDS I-C EUR                                   | 29,00% |
| OICR peggiore      | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -1,36% |

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

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

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

## **TOTAL EXPENSE**

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

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                              |                                               |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
| <i>RATIO (TER)</i>                                                                                           | <p>componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> |                                                              |                                               |             |
|                                                                                                              | <b>DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE<br/>BIM VITA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Rapporto tra costi complessivi e<br/>patrimonio medio</b> |                                               |             |
|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2013</b>                                                  | <b>2014</b>                                   | <b>2015</b> |
|                                                                                                              | 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO<br>MEDIO/LUNGO TERMINE 04                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8,04%                                                        | 6,31%                                         | 2,74%       |
| <i>RETROCESSIONE AI<br/>DISTRIBUTORI</i>                                                                     | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                              |                                               |             |
|                                                                                                              | <b>Tipo di Costo</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Misura costo</b>                                          | <b>Quota-parte retrocessa ai distributori</b> |             |
|                                                                                                              | Spese di emissione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 250,00 euro                                                  | 0,00%                                         |             |
|                                                                                                              | Spese di gestione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1,90%                                                        | 65,79%                                        |             |
| <b>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                              |                                               |             |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 04 è offerta dal 01/04/2015.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



ALLEGATO 1

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                 |                          |                                     |             |                                        |                   |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                       | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)                          | LU0195953079             | Franklin Advisers inc               | Lussemburgo | 31/08/2004                             | 0,55%             |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0455375872             | Lombard Odier Funds (Europe) SA     | Lussemburgo | 15/05/2006                             | 0,38%             |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR                                   | FR0010930438             | H2O AM LLP                          | Francia     | 31/08/2010                             | 0,70%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                          |                                  |                                                                     |                                                         |                     |                              |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                                | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                         | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| TEMPLETON GLOBAL<br>BOND "I" (EUR)                                | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: JP<br>Morgan Global<br>GBI TR                            | 20                                                      | Alto                | Rilevante                    |
| LO FUNDS EURO<br>INFLATION-LINKED<br>FUNDAMENTAL "I" (EUR)<br>ACC | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays Euro<br>Government<br>Inflation-Linked<br>Bd | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| H2O MULTIBONDS I-C<br>EUR                                         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: JPM<br>GBI Broad Index                                   | 20                                                      | Alto                | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari puri internazionali corporate 10**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                 | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">839Obbligazionari puri internazionali corporate 10</td> </tr> </table> <p style="margin-top: 5px;">Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                          | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Obbligazionari puri internazionali corporate 10 |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario                    | 839Obbligazionari puri internazionali corporate 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| <i>GESTORE</i>                                                              | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="padding: 5px;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                          | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA    | BIM VITA S.p.A.                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                       | BIM VITA S.p.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; padding: 5px;">a)</td> <td style="width: 55%; padding: 5px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">839ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate10</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">b)</td> <td style="padding: 5px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">c)</td> <td style="padding: 5px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico minimo: 25.000,00<br/>Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">d)</td> <td style="padding: 5px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding: 5px;"><b>Ulteriori informazioni</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 5px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td style="padding: 5px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono tutti ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell’OICR AMUNDI Oblig Internationales EUR - I che adotta una politica di distribuzione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">Valuta</td> <td style="padding: 5px;">La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in: euro, dollari USA e franchi svizzeri.</td> </tr> </table> |                                                                                                                                                                                                          | a)                                                       | Codice della proposta di investimento finanziario  | 839ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate10 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | <b>Ulteriori informazioni</b> |  |  | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |  | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi |  | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono tutti ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell’OICR AMUNDI Oblig Internationales EUR - I che adotta una politica di distribuzione dei proventi. | Valuta |  | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in: euro, dollari USA e franchi svizzeri. |
| a)                                                                          | Codice della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 839ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate10                                                                                                                                                           |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| b)                                                                          | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.                                                                                        |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| c)                                                                          | Importi di premio in Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                                                                                                    |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| d)                                                                          | Finalità della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.                                                                                                                                                    |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| <b>Ulteriori informazioni</b>                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                          |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                                                                                                     |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| Politica di distribuzione dei proventi                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono tutti ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell’OICR AMUNDI Oblig Internationales EUR - I che adotta una politica di distribuzione dei proventi. |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |
| Valuta                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | La Combinazione BIM VITA è composta da OICR denominati in: euro, dollari USA e franchi svizzeri.                                                                                                         |                                                          |                                                    |                                                |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |  |                                                                             |  |                                                                      |                                        |  |                                                                                                                                                                                                          |        |  |                                                                                                  |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <div data-bbox="387 376 933 439" data-label="Text"> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </div> <div data-bbox="949 197 1513 622" data-label="Text"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </div> <div data-bbox="387 658 1517 810" data-label="Text"> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> </div> |
| <p><i>GARANZIE</i></p>                                                                                                                                               | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

# COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:  
 ► 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;  
 ► 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,88%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

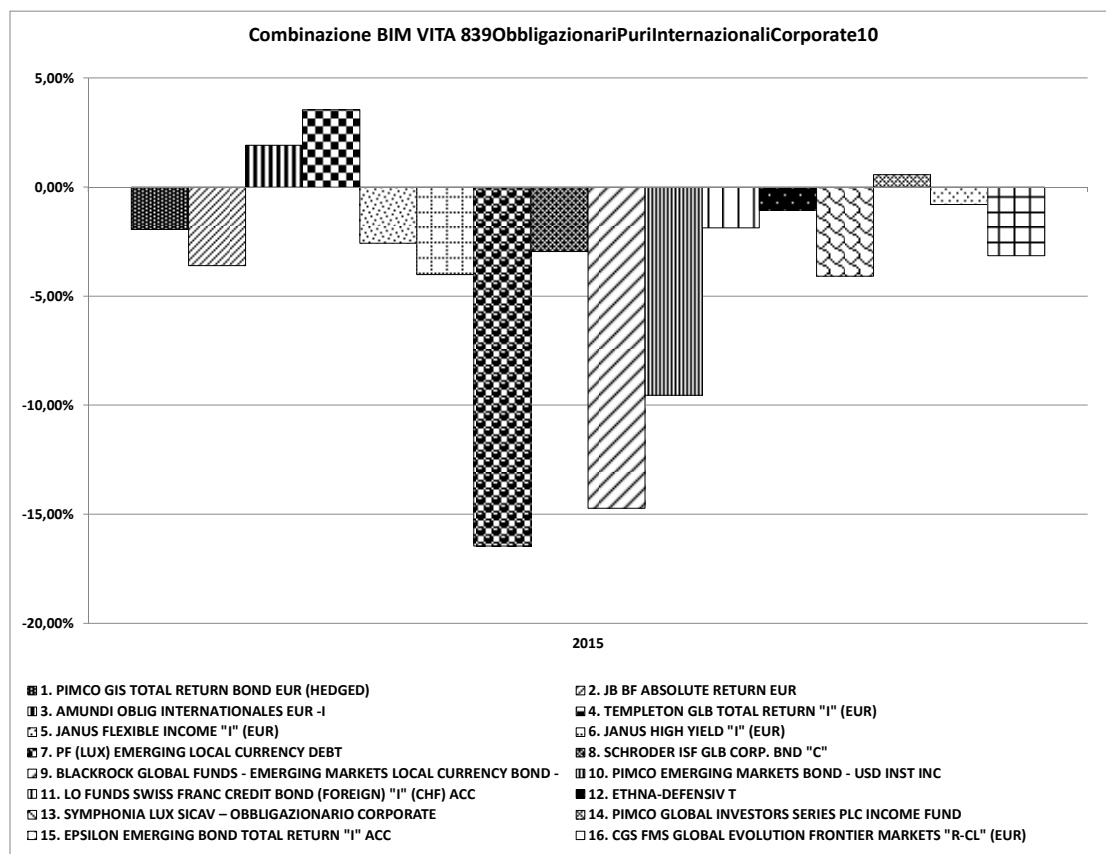
**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

### RENDIMENTO STORICO

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



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

| DENOMINAZIONE OICR |                                       |         |
|--------------------|---------------------------------------|---------|
|                    |                                       | 2015    |
| OICR migliore      | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)  | 3,54%   |
| OICR peggiore      | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | -16,45% |

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

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

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

### TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

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

|                                                                                                       |                                                                                                                          |                                                   |                                        |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|-------|
|                                                                                                       | Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.   |                                                   |                                        |       |
|                                                                                                       | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE<br>BIM VITA                                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |       |
|                                                                                                       |                                                                                                                          | 2013                                              | 2014                                   | 2015  |
|                                                                                                       | 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI<br>CORPORATE 10                                                                    | 3,71%                                             | 3,92%                                  | 3,62% |
| RETROCESSIONE AI<br>DISTRIBUTORI                                                                      | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori. |                                                   |                                        |       |
|                                                                                                       | Tipo di Costo                                                                                                            | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori |       |
|                                                                                                       | Spese di emissione                                                                                                       | 250,00 euro                                       | 0,00%                                  |       |
|                                                                                                       | Spese di gestione                                                                                                        | 1,90%                                             | 65,79%                                 |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                          |                                                   |                                        |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri internazionali corporate 10 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                              |                          |                                                |             |                                        |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                                    | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR            | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)                              | IE00B0105X63             | Allianz Global Investors of America L.P. (AGI) | Irlanda     | 30/12/2004                             | 0,85%             |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR                                             | LU0186678784             | Swiss & Global Asset Management Ltd.           | Lussemburgo | 30/04/2004                             | 1,00%             |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I                                   | FR0010032573             | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT               | Francia     | 28/02/1980                             | 0,78%             |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)                                  | LU0260871040             | Franklin Advisers inc                          | Lussemburgo | 01/09/2006                             | 0,55%             |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)                                       | IE0009516810             | Janus Capital Management LLC                   | Irlanda     | 31/12/1999                             | 0,55%             |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)                                            | IE0009531603             | Janus Capital Management LLC                   | Irlanda     | 31/12/1999                             | 0,65%             |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT                                 | LU0340553600             | Pictet Funds (Europe) S.A.                     | Lussemburgo | 24/01/2008                             | 0,60%             |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"                                        | LU0106258741             | Schroder Investment Management Ltd             | Lussemburgo | 17/01/2000                             | 0,45%             |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | LU0383940458             | BlackRock Investment Management                | Lussemburgo | 01/09/2008                             | 0,50%             |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC                            | IE0030760429             | PIMCO Europe Ltd                               | Irlanda     | 13/12/2001                             | 0,79%             |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC              | LU0209983930             | Lombard Odier Funds (Europe) SA                | Lussemburgo | 11/05/2011                             | 0,30%             |
| ETHNA-DEFENSIV T                                                      | LU0279509144             | ETHENEA Independent Investors S.A.             | Lussemburgo | 02/04/2007                             | 0,80%             |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE                       | LU1028415658             | Symphonia SGR SpA                              | Lussemburgo | 18/02/2014                             | 1,10%             |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND                         | IE00B80G9288             | PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited        | Irlanda     | 30/11/2012                             | 0,55%             |
| EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC                            | LU0365358570             | Epsilon SGR                                    | Lussemburgo | 01/10/2008                             | 0,25%             |
| CGS FMS GLOBAL EVOLUTION FRONTIER MARKETS "R-CL" (EUR)                | LU1034966678             | Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S        | Lussemburgo | 20/06/2014                             | 1,00%             |

TABELLA A

**OICR componenti la Combinazione BIM VITA**

| <b>Denominazione OICR</b>                                                      | <b>Tipologia /<br/>Stile di gestione</b> | <b>Obiettivo della<br/>gestione</b>                                           | <b>Orizzonte<br/>temporale<br/>d'investimento<br/>consigliato</b> | <b>Grado di<br/>rischio</b> | <b>Scostamento dal<br/>benchmark</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| PIMCO GIS TOTAL<br>RETURN BOND EUR<br>(HEDGED)                                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays<br>Aggregate Index<br>Hedged Eur                       | 20                                                                | Medio                       | Contenuto                            |
| JB BF ABSOLUTE RETURN<br>EUR                                                   | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: Euro<br>Cash Indices<br>LIBOR Total<br>Return 3 Months             | 20                                                                | Medio                       | Rilevante                            |
| AMUNDI OBLIG<br>INTERNATIONALES EUR -<br>I                                     | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: JP<br>Morgan Global<br>GBI Broad TR                                | 20                                                                | Alto                        | Significativo                        |
| TEMPLETON GLB TOTAL<br>RETURN "I" (EUR)                                        | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays<br>Multiverse TR.                                      | 20                                                                | Alto                        | Rilevante                            |
| JANUS FLEXIBLE INCOME<br>"I" (EUR)                                             | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays U.S.<br>Aggregate Bond                                 | 20                                                                | Medio                       | Rilevante                            |
| JANUS HIGH YIELD "I"<br>(EUR)                                                  | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays U.S.<br>High Yield Bond                                | 20                                                                | Medio                       | Rilevante                            |
| PF (LUX) EMERGING<br>LOCAL CURRENCY DEBT                                       | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: JP<br>Morgan GBI-EM<br>Global<br>Divers.Hedged in<br>EUR           | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |
| SCHRODER ISF GLB CORP.<br>BND "C"                                              | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>Barclays Global<br>Aggregate Credit<br>Component USD<br>Hedged. | 20                                                                | Medio                       | Contenuto                            |
| BLACKROCK GLOBAL<br>FUNDS - EMERGING<br>MARKETS LOCAL<br>CURRENCY BOND - USD D | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: JP<br>Morgan GBI-EM<br>Global<br>Diversified Index                 | 20                                                                | Medio-Alto                  | Rilevante                            |
| PIMCO EMERGING<br>MARKETS BOND - USD<br>INST INC                               | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>JPMorgan<br>Emerging<br>Markets Bond<br>Index (EMBI)<br>Global  | 20                                                                | Medio-Alto                  | Significativo                        |
| LO FUNDS SWISS FRANC<br>CREDIT BOND (FOREIGN)<br>"I" (CHF) ACC                 | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark: SBI<br>Foreign A-BBB<br>TR                                         | 20                                                                | Medio                       | Contenuto                            |
| ETHNA-DEFENSIV T                                                               | Flessibile                               | Volatilità: Var<br>15% annuo<br>massimo                                       | 20                                                                | Medio                       | n.a.                                 |
| SYMPHONIA LUX SICAV –<br>OBBLIGAZIONARIO<br>CORPORATE                          | A<br>Benchmark/Attivo                    | Benchmark:<br>• 80% ML EMU<br>Corporate<br>• 20% ML EMU<br>Govt Bill          | 20                                                                | Medio                       | Significativo                        |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                     |                                  |                                                                 |                                                         |                     |                              |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                           | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                     | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| PIMCO GLOBAL<br>INVESTORS SERIES PLC<br>INCOME FUND          | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays<br>U.S. Aggregate<br>Index Hedged<br>Eur | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| EPSILON EMERGING<br>BOND TOTAL RETURN "I"<br>ACC             | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays Euro<br>Treasury Bills<br>+1%            | 20                                                      | Medio-Basso         | Rilevante                    |
| CGS FMS GLOBAL<br>EVOLUTION FRONTIER<br>MARKETS "R-CL" (EUR) | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Eonia<br>(capitalizzato)                          | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA**  
**INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02**

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <i>NOME</i>                                                                 | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02</td> </tr> </table> <p style="margin-top: 5px;">Si rimanda alla Tabella A dell’Allegato 1 per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d’investimento finanziario.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                   | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario                    | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| <i>GESTORE</i>                                                              | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; padding: 5px;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="padding: 5px;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                   | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA    | BIM VITA S.p.A.                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA                       | BIM VITA S.p.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i>                                                   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%; padding: 5px;">a)</td> <td style="width: 40%; padding: 5px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">839ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreveTermine02</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">b)</td> <td style="padding: 5px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">c)</td> <td style="padding: 5px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 5px;">Premio unico minimo: 25.000,00<br/>Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">d)</td> <td style="padding: 5px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 5px;">Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.</td> </tr> </table><br><table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2" style="padding: 5px;"><i>Ulteriori informazioni</i></th> </tr> <tr> <td style="width: 55%; padding: 5px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 5px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Politica di distribuzione dei proventi</td> <td style="padding: 5px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Valuta</td> <td style="padding: 5px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.</td> </tr> </table> |                                                                                                                   | a)                                                       | Codice della proposta di investimento finanziario                  | 839ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreveTermine02 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | <i>Ulteriori informazioni</i> |  | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei proventi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro. |
| a)                                                                          | Codice della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 839ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreveTermine02                                                      |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| b)                                                                          | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione. |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| c)                                                                          | Importi di premio in Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                             |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| d)                                                                          | Finalità della proposta di investimento finanziario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.                                                             |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| <i>Ulteriori informazioni</i>                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono armonizzati.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| Politica di distribuzione dei proventi                                      | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono ad accumulazione dei proventi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |
| Valuta                                                                      | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA sono denominati in euro.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                   |                                                          |                                                                    |                                                              |    |                                                                                                  |                                                                                                                   |    |                           |                                                                       |    |                                                     |                                                       |                               |  |                                                                             |                                                                      |                                        |                                                                                  |        |                                                                             |

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

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

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 190 826 656">Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td><td data-bbox="826 190 1509 656"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione sono caratterizzati da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani. La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa Combinazione non deve superare i 3 anni.</p> <p>La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute. L'area geografica di riferimento è internazionale. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura.</p> <p>Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </td></tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> <p><i>Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione sono caratterizzati da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani. La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa Combinazione non deve superare i 3 anni.</p> <p>La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute. L'area geografica di riferimento è internazionale. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura.</p> <p>Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:                                                                                                                | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione sono caratterizzati da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani. La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa Combinazione non deve superare i 3 anni.</p> <p>La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute. L'area geografica di riferimento è internazionale. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura.</p> <p>Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| GARANZIE                                                                                                                                                             | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

# COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:  
 ► 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;  
 ► 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI".

| Combinazione BIM VITA                           |                                         | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                         |                              |                                                                       |
| <b>A</b>                                        | Costi di Caricamento                    | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>B</b>                                        | Spese di Gestione (*)                   |                              | 2,53%                                                                 |
| <b>C</b>                                        | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>D</b>                                        | Altri costi contestuali al versamento   | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>E</b>                                        | Altri costi successivi al versamento    |                              | 0,00%                                                                 |
| <b>F</b>                                        | Bonus, premi e riconoscimenti di quote  | 0,00%                        | 0,00%                                                                 |
| <b>G</b>                                        | Costi delle Coperture Assicurative (**) |                              | 0,12%                                                                 |
| <b>H</b>                                        | Spese di emissione (***)                | 0,40%                        | 0,02%                                                                 |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                         |                              |                                                                       |
| <b>I</b>                                        | Premio unico versato                    | 100,00%                      |                                                                       |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | Capitale Nominale                       | 99,60%                       |                                                                       |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>                            | Capitale Investito                      | 99,60%                       |                                                                       |

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

## DESCRIZIONE DEI COSTI

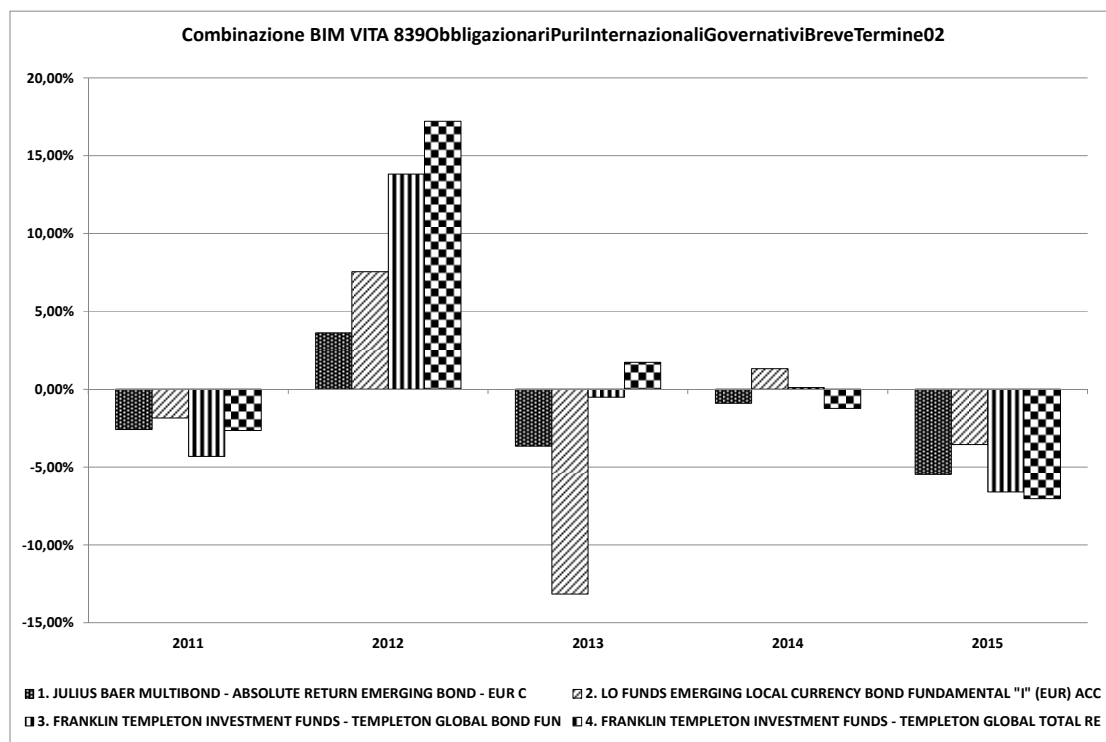
Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

**Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | a) | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | b) | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | c) | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Per gli Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente e per gli altri Costi diretti o indiretti, riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA, si rinvia rispettivamente ai parr. 18.2 e 18.3, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. La quantificazione degli Oneri di gestione è altresì riportata nella Tabella A dell'Allegato 1.</p> |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Per gli altri dettagli sui costi e per le informazioni sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>                                                                                                                                                                                                       |    |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## DATI PERIODICI

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



## RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR |                                                                          |         |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------|
| 2013               |                                                                          |         |
| OICR migliore      | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 1,72%   |
| OICR peggiore      | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC          | -13,15% |
| 2014               |                                                                          |         |
| OICR migliore      | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC          | 1,32%   |
| OICR peggiore      | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | -1,23%  |
| 2015               |                                                                          |         |
| OICR migliore      | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC          | -3,56%  |
| OICR peggiore      | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | -7,04%  |

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

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

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per i grafici a barre che mostrano i rendimenti annui degli

|                                                                                                       | ultimi 10 anni – o per l’intero minor periodo disponibile – riferibili a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|
| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i>                                                                      | <p>Il TER rappresenta il rapporto percentuale fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. Si fornisce con riferimento a ciascun anno solare dell’ultimo triennio una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER di ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”. Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui TER di ogni singolo OICR componente la Combinazione BIM VITA.</p> <table><tr><th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th><th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th></tr><tr><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 02</td><td>3,20%</td><td>2,96%</td><td>2,93%</td></tr></table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |                                        |                    | 2013        | 2014  | 2015              | 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 02 | 3,20%  | 2,96% | 2,93% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA                                                             | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
|                                                                                                       | 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2014                                      | 2015                                              |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 02                                    | 3,20%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2,96%                                     | 2,93%                                             |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
| <i>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</i>                                                                  | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table><tr><th>Tipo di Costo</th><th>Misura costo</th><th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>250,00 euro</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Spese di gestione</td><td>1,90%</td><td>65,79%</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tipo di Costo                             | Misura costo                                      | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90%                                                              | 65,79% |       |       |
| Tipo di Costo                                                                                         | Misura costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Quota-parte retrocessa ai distributori    |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
| Spese di emissione                                                                                    | 250,00 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,00%                                     |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
| Spese di gestione                                                                                     | 1,90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 65,79%                                    |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           |                                                   |                                        |                    |             |       |                   |                                                                    |        |       |       |

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

**La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 è offerta dal 01/04/2011.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**

*Il rappresentante legale*

*Il Vice Presidente*

*(Lucio Icardi)*



| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                                 |                          |                                     |             |                                        |                   |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------|
| Denominazione OICR                                                       | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio   | Data di istituzione/inizio operatività | Oneri di gestione |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C            | LU0334612081             | Swiss & Global Asset Management Ltd | Lussemburgo | 31/12/2007                             | 0,65%             |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC          | LU0476249320             | Lombard Odier Funds (Europe) SA     | Lussemburgo | 25/01/2010                             | 0,75%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND         | LU0316492775             | Franklin Advisers, Inc.             | Lussemburgo | 03/09/2007                             | 0,55%             |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | LU0316493237             | Franklin Advisers, Inc.             | Lussemburgo | 03/09/2007                             | 0,55%             |

TABELLA A

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA                                          |                                  |                                                                   |                                                         |                     |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Denominazione OICR                                                                | Tipologia /<br>Stile di gestione | Obiettivo della<br>gestione                                       | Orizzonte<br>temporale<br>d'investimento<br>consigliato | Grado di<br>rischio | Scostamento dal<br>benchmark |
| JULIUS BAER<br>MULTIBOND - ABSOLUTE<br>RETURN EMERGING<br>BOND - EUR C            | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: Euro<br>Cash Indices<br>LIBOR Total<br>Return 3 Months | 20                                                      | Medio               | Rilevante                    |
| LO FUNDS EMERGING<br>LOCAL CURRENCY BOND<br>FUNDAMENTAL "I" (EUR)<br>ACC          | Flessibile                       | Volatilità: 6,23%                                                 | 20                                                      | Alto                | n.a.                         |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>TEMPLETON GLOBAL<br>BOND FUND         | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark: JP<br>Morgan Global<br>Government<br>Bond Index        | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |
| FRANKLIN TEMPLETON<br>INVESTMENT FUNDS -<br>TEMPLETON GLOBAL<br>TOTAL RETURN FUND | A<br>Benchmark/Attivo            | Benchmark:<br>Barclays<br>Multiverse Index                        | 20                                                      | Medio-Alto          | Contenuto                    |

TABELLA B

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

**INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO**

|                       |                                                                                         |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NOME                  | Denominazione della Proposta di investimento finanziario                                |                                                                                                  | Combinazione FREEFUNDS 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                       |                                                                                         |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| GESTORE               | Denominazione del gestore delle Combinazioni BIM VITA componenti la Combinazione libera |                                                                                                  | BIM VITA S.p.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                       |                                                                                         |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ALTRE<br>INFORMAZIONI | a)                                                                                      | Codice della proposta di investimento finanziario                                                | 839COMBLIB10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                       | b)                                                                                      | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                       | c)                                                                                      | Importi di premio in Euro                                                                        | Premio unico minimo: 25.000,00<br>Premio integrativo minimo: 5.000,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                       | d)                                                                                      | Allocazione iniziale dell’investimento                                                           | La Combinazione FREEFUNDS 10 è caratterizzata da una ripartizione iniziale dell’investimento tra due categorie, 50% Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 12 e 50% Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 04. Nel corso della durata contrattuale, non essendo previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti, l’allocazione iniziale può essere soggetta a variazioni.<br>Per le informazioni sulle caratteristiche specifiche degli OICR componenti le Combinazioni BIM VITA su indicate, costituenti l’allocazione iniziale dell’investimento scelta dall’Investitore-contraente, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. |
|                       | e)                                                                                      | Finalità della proposta di investimento finanziario                                              | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                       |                                                                                         |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO**

|                          |                                                                                                                                  |                                                                      |                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI<br>GESTIONE | Combinazione FREEFUNDS 10 (*)                                                                                                    |                                                                      |                                                                                                                                                                                   |
|                          | a)                                                                                                                               | Tipologia di gestione                                                | A benchmark.                                                                                                                                                                      |
|                          | b)                                                                                                                               | Descrizione del benchmark indicativo della Combinazione FREEFUNDS 10 | 50% Msci Europe<br>50% JP Morgan Global GBI TR                                                                                                                                    |
|                          | c)                                                                                                                               | Stile di gestione                                                    | Attivo                                                                                                                                                                            |
|                          | d)                                                                                                                               | Obiettivo della gestione                                             | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione è prevalentemente finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti dallo stesso. |
|                          | (*) La gestione della Combinazione FREEFUNDS 10 è quella prevalentemente adottata dalle Combinazioni BIM VITA che la compongono. |                                                                      |                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ORIZZONTE<br/>TEMPORALE DI<br/>INVESTIMENTO<br/>CONSIGLIATO</b>                               | <table border="1" data-bbox="405 300 1522 367"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 10</td><td>20 Anni (*)</td></tr> </table> <p>L'Orizzonte temporale d'investimento consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima nell'investimento finanziario necessari al recupero dei costi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 10 | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 10 | 20 Anni (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>PROFILO DI RISCHIO</b>                                                                        | <p><b>Grado di rischio:</b></p> <table border="1" data-bbox="651 613 1522 680"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 10</td><td>Alto (*)</td></tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFUNDS 10 – con la maggiore rischiosità.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark</b></p> <table border="1" data-bbox="651 972 1522 1039"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 10</td><td>Rilevante (*)</td></tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFUNDS 10 – con il maggiore scostamento dal benchmark.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 10                       | Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 10 | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 10                       | Alto (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 10                                        | Rilevante (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>POLITICA DI<br/>INVESTIMENTO</b>                                                              | <table border="1" data-bbox="405 1319 1522 2063"> <tr> <td>Categoria della Combinazione FREEFUNDS 10:</td><td> <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 12, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa;</li> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 04, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità.</li> </ul> </td></tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 10:</td><td>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Categoria della Combinazione FREEFUNDS 10:                                                       | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 12, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa;</li> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 04, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità.</li> </ul> | Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 10: | Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o |
| Categoria della Combinazione FREEFUNDS 10:                                                       | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 12, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa;</li> <li>➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 04, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 10:                                        | Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | <p>all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni BIM VITA. All'attività di gestione periodica si affianca un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto.</p> <p>Nell'ambito di tale attività non è previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti al fine di mantenere costante la ripartizione iniziale sopra ipotizzata; non è pertanto possibile escludere che, nel corso della durata contrattuale, le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10 assumano un peso diverso.</p> <p>Si rimanda inoltre al par. <i>“PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO”</i> Sez. <i>“INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO”</i>, parte <i>“Informazioni Generali”</i> della presente Scheda Sintetica per una sintetica descrizione dell'Attività di gestione.</p> |
| <p><i>GARANZIE</i></p>                                                                                                                                               | <p><b>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p><b>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## COSTI

TABELLA  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:

- 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto;
- 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI"

| Combinazione<br>FREEFUNDS 10                    |                                                    | Momento della<br>sottoscrizione | Orizzonte temporale<br>d'investimento<br>consigliato (valori su<br>base annua) |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>VOCI DI COSTO</b>                            |                                                    |                                 |                                                                                |
| <b>A</b>                                        | <b>Costi di Caricamento</b>                        | 0,00%                           | 0,00%                                                                          |
| <b>B</b>                                        | <b>Spese di Gestione (*)</b>                       |                                 | 3,23%                                                                          |
| <b>C</b>                                        | <b>Costi delle Garanzie e/o<br/>immunizzazione</b> | 0,00%                           | 0,00%                                                                          |
| <b>D</b>                                        | <b>Altri costi contestuali al<br/>versamento</b>   | 0,00%                           | 0,00%                                                                          |
| <b>E</b>                                        | <b>Altri costi successivi al<br/>versamento</b>    |                                 | 0,00%                                                                          |
| <b>F</b>                                        | <b>Bonus, premi e<br/>riconoscimenti di quote</b>  | 0,00%                           | 0,00%                                                                          |
| <b>G</b>                                        | <b>Costi delle Coperture<br/>Assicurative (**)</b> |                                 | 0,12%                                                                          |
| <b>H</b>                                        | <b>Spese di emissione (***)</b>                    | 0,40%                           | 0,02%                                                                          |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |                                                    |                                 |                                                                                |
| <b>I</b>                                        | <b>Premio unico versato</b>                        | 100,00%                         |                                                                                |
| <b>L=I-(G+H)</b>                                | <b>Capitale Nominale</b>                           | 99,60%                          |                                                                                |
| <b>M=L-<br/>(A+C+D-F)</b>                       | <b>Capitale Investito</b>                          | 99,60%                          |                                                                                |

(\*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, la media aritmetica, ponderata sulla base dell'allocazione iniziale dell'investimento, degli Oneri di gestione relativi ai due OICR che, nell'ambito delle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10, registrano gli oneri di gestione più elevati.

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

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

(\*\*\*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale sul premio unico versato minimo dell'onere pari a 100,00 euro, di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", dovuti esclusivamente all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, e non dovuti nel caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con

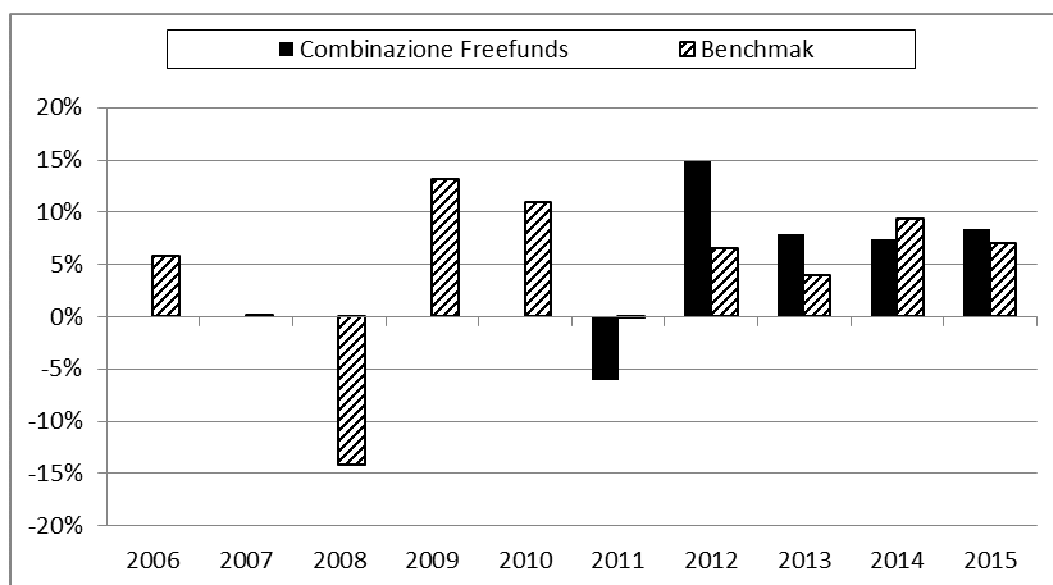
|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      | <b><i>riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></b>                                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b><i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i></b>                                                                                                                  | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                      | <b><i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                      | a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Spese di emissione                                                           | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata,sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
|                                                                                                                                                      | b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Costi di caricamento                                                         | Non previsti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                      | c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Spese di gestione                                                            | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                      | d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto                    | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                      | e)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                      | Per le informazioni sugli altri costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente e sui costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente relativi a ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

**DATI PERIODICI****RENDIMENTO  
STORICO**

Di seguito è riportato un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi cinque anni solari della Combinazione FREEFUNDS 10, ottenuti considerando i rendimenti storici di ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10. I rendimenti della Combinazione FREEFUNDS 10 sono confrontati con quelli del Benchmark indicativo di cui alla lettera b) del par. *TIPOLOGIA DI GESTIONE*, della precedente Sez. *STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO* nel corso degli ultimi dieci anni solari.

La performance della Combinazione FREEFUNDS 10 riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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



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

**TOTALE EXPENSE  
RATIO (TER)**

Per il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR che appartiene alle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10, ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER), nonché per il TER riferito a dette Combinazioni BIM VITA, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica ad esse relativa.

**RETROCESSIONI AI  
DISTRIBUTORI**

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

| Tipo costo         | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|----------------------------------------|
| Spese di emissione | 250,00 euro  | 0,00%                                  |
| Spese di gestione  | 1,90%        | 65,79%                                 |

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

**INFORMAZIONI ULTERIORI****VALORIZZAZIONE  
DELL'INVESTIMENTO**

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR (*uNAV*) componente le combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 10 è:

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

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

In sede di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, verrà fornito all'Investitore-contraente che ha sottoscritto la proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 10 il dato sul rendimento dell'allocazione. Per le informazioni di dettaglio sulla comunicazione di detto rendimento, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/07/2016.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19/07/2016.

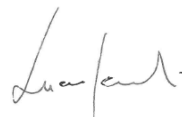
**La proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 10 è offerta dal 11/04/2016.**

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

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ**

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

**BIM VITA S.p.A.**  
*Il rappresentante legale*  
*Il Vice Presidente*  
*(Lucio Icardi)*



# CONDIZIONI CONTRATTUALI

## ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA

A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE/AZIONI DI OICR  
(Tariffa n° 839 - Codice prodotto A839.10111)

### I) OGGETTO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

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

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

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

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

Tabella A

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

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

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

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

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

## **ARTICOLO 2 - PREMIO**

A fronte delle prestazioni assicurative di cui al precedente Articolo 1, è dovuto dall'Investitore-contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo **non può risultare inferiore a 25.000,00 euro.**

Il premio unico viene maggiorato di un importo pari a 100,00 euro di cui alle spese di emissione indicate al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1.; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

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

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

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

Ciascun premio corrisposto determina il relativo capitale investito. Il valore del capitale investito relativo al premio unico versato coincide con l'importo del premio unico; il valore del capitale investito relativo a ciascun premio integrativo facoltativo corrisposto coincide con l'importo del premio stesso.

A fronte di ciascun premio corrisposto:

- l'Investitore-contraente, tramite sua esplicita e preventiva indicazione, stabilisce la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli riservati dalla Società al contratto. Si precisa che:
  - la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 750,00 euro per singolo OICR;
  - l'elenco completo degli OICR selezionabili (di seguito "Paniere"), distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA" (di seguito "Combinazioni"), è contenuto nell'apposito allegato riportato nella Scheda Sintetica parte Informazioni Generali del Prospetto d'offerta relativo al prodotto finanziario-assicurativo FREEFUNDS DI BIM VITA, Codice prodotto A839.10111 (di seguito "l'Allegato"), cui il contratto si riferisce. Il Paniere è soggetto ad aggiornamento anche a seguito dell'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15;
  - con riferimento al premio unico versato, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è riportata sulla Scheda Contrattuale;
  - con riferimento a ciascun premio integrativo facoltativo corrisposto, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è fornita al competente Soggetto distributore:
    - in forma scritta, tramite apposita appendice contrattuale debitamente firmata dall'Investitore-contraente;ovvero,
    - mediante disposizione telefonica registrata;
  - **il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (unico ed eventuali integrativi) complessivamente corrisposti dall'Investitore-contraente nel corso della durata contrattuale non può comunque mai risultare superiore a:**

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

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

## II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

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

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

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita "decorrenza"), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **ARTICOLO 5 - DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **mediante comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni, maggiorato di 100,00 euro di cui all'importo dovuto in aggiunta al premio unico a titolo di spese di emissione indicate al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1.. Detto controvalore è dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3. Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., risultino premi corrisposti (premio unico versato e/o premi integrativi) a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente all'anzidetto controvalore delle quote/azioni verrà rimborsato all'Investitore-contraente l'importo corrispondente ai predetti premi.

**La Società ha tuttavia il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, l'onere in cifra fissa pari a 250,00 euro di cui al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1.**

### III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 6 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

*Sul contratto gravano i seguenti oneri:*

##### *6.1. Spese di emissione*

Il contratto prevede un onere in cifra fissa pari a 250,00 euro a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione dello stesso.

Si precisa che dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto medesimo, nei termini precisati al precedente Articolo 5. Qualora infatti tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo.

##### *6.2. Spese di gestione*

A fronte dell'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15, il contratto prevede una spesa annua in misura percentuale pari all'1,90%, addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni.

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

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

##### *6.3. Costi di riscatto (totale o parziale)*

Il contratto prevede un costo in cifra fissa pari a 100,00 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.

#### ARTICOLO 7 – QUOTE/AZIONI ASSEGNATE AL CONTRATTO

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

di gestione, degli switch, degli eventuali riscatti parziali e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente del precedente Articolo 6, paragrafo 6.2, e dei successivi Articoli 8, 9 e 15.

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

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

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

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

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

oppure

- **venti**, in caso contrario.

#### **ARTICOLO 8 - TRASFERIMENTO AD ALTRO OICR (SWITCH)**

**A condizione che:**

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

oppure

- **venti**, in caso contrario,

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

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

- **per iscritto e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore;**

oppure

- **a condizione che il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente medesimo ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore - non risulti estinto, mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore medesimo.**

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

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

In esecuzione della richiesta di trasferimento ricevuta, la Società:

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

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

2. assegna al contratto:

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

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

## **ARTICOLO 9 - RISCATTO**

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

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

### **9.a - Riscatto totale**

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

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dalla somma degli importi dati dal prodotto del numero di quote/azioni di ciascun OICR, che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., il costo di riscatto di cui al precedente Articolo 6,

paragrafo 6.3.. Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, il valore di riscatto totale come sopra calcolato viene aumentato del capitale investito derivante dai suddetti premi, definito al precedente Articolo 2.

### **9.b - Riscatto parziale**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **10.1 – Valore unitario delle quote/azioni**

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

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

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

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

- la data apposta sulla relativa comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;  
ovvero
- la data in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata - indirizzata alla Direzione Generale della

Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia - completa della sopra precisata comunicazione debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;

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

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

ovvero

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

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

- a) per la determinazione del controvalore atteso di cui al precedente Articolo 8, si adotta lo *uNAV* ultimo disponibile/conosciuto alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende:

- la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;

ovvero

- la data apposta sulla richiesta con cui il competente Soggetto distributore inoltra alla Società, in forma scritta, la richiesta di trasferimento ricevuta dall'Investitore-contraente mediante *disposizione telefonica registrata*. Si precisa che:
  - tale data di riferimento sarà confermata, contestualmente o successivamente alla data della *disposizione telefonica registrata*, dal competente Soggetto distributore all'Investitore-contraente mediante *comunicazione telefonica registrata*;
  - l'inoltro della richiesta di trasferimento avverrà entro il primo giorno lavorativo della Società successivo alla ricezione della *disposizione telefonica registrata*;

- b) per la determinazione del controvalore effettivo di cui al precedente Articolo 8 e per il calcolo del numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR da assegnare al contratto di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punti 2.1. e 2.2., si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende:

- la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;

ovvero

- la data apposta sulla richiesta con cui il competente Soggetto distributore inoltra alla Società, in forma scritta, la richiesta di trasferimento ricevuta dall'Investitore-contraente mediante *disposizione telefonica registrata*. Si precisa che:
  - tale data di riferimento sarà confermata, contestualmente o successivamente alla data della *disposizione telefonica registrata*, dal competente Soggetto distributore all'Investitore-contraente mediante *comunicazione telefonica registrata*;
  - l'inoltro della richiesta di trasferimento avverrà entro il primo giorno lavorativo della Società successivo alla ricezione della *disposizione telefonica registrata*;

- c) per la determinazione del numero di quote/azioni del nuovo OICR, prescelto dall'Investitore-contraente ed oggetto di reinvestimento del controvalore residuo, di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punto 2.3., si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla data di riferimento. Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo della Società in cui è pervenuta alla Stessa, da parte delle Società di gestione del risparmio/SICAV di competenza, la comunicazione dell'avvenuta esecuzione dell'ordine di disinvestimento del numero di quote/azioni dell'OICR o degli OICR oggetto del disinvestimento medesimo;

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

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

#### **10.2 – Operazioni in divisa diversa dall'Euro**

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

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

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

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

#### **ARTICOLO 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

#### **ARTICOLO 13 – OPZIONI**

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

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

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

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

**La richiesta di corresponsione deve pervenire alla Società – per iscritto, con almeno 90 giorni di preavviso rispetto all'anniversario della decorrenza considerato, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo e corredata della documentazione prevista – per il tramite del competente Soggetto distributore o**

**con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

#### **ARTICOLO 14 - DUPLICATO DI POLIZZA**

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

#### **ARTICOLO 15 – ATTIVITA' DI GESTIONE**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

##### **ARTICOLO 16 - BENEFICIARI**

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

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

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

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.** In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce in parti uguali tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte dell'Investitore-contraente.

**In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dall'Investitore-contraente e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

##### **ARTICOLO 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

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

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aveni 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 Aveni diritto entro 20 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data – come definita nelle presenti Condizioni Contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 20 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli Aveni diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

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

|                                                               |
|---------------------------------------------------------------|
| <b>V)      LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE</b> |
|---------------------------------------------------------------|

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

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

**ARTICOLO 19 – TASSE E IMPOSTE**

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

**ARTICOLO 20 - FORO COMPETENTE**

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

## Allegato A

| <b>DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Riscatto totale                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dall'Investitore contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Riscatto parziale                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dall'Investitore-contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Decesso dell'Assicurato                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli Aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Codice fiscale del Beneficiario.</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario), 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, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'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 siano designati Beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di Beneficiari.<br/> <b>Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</b></li> <li>• Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.</li> <li>• Copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota.</li> <li>• 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).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli Aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ogni responsabilità al riguardo.<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul> |
| <p><b>Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aveni diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.</b></p> |                                                                                                                                                                                                                              |

## INFORMATIVA

### Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n.196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la nostra Società La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

#### 1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La nostra Società, unitamente a UnipolSai Assicurazioni S.p.A., tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società - e inoltre gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la nostra Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative (verifica autenticità antifrode, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite) e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- obbligatorio in base a legge, regolamento, normativa comunitaria o in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza<sup>(1)</sup>;
- strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri<sup>(2)</sup>.

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

#### 2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi propri e delle Società del Gruppo Unipol<sup>(3)</sup>, nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta cartacea, telefono fisso e mobile, messaggi di tipo Mms o Sms, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax o tramite altri strumenti elettronici.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

#### 3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

Per le finalità indicate nella presente informativa, i Suoi dati saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(4)</sup>.

#### 4. Comunicazione dei dati personali

- I Suoi dati personali potranno essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 a Società del Gruppo Unipol<sup>(3)</sup> o agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa)<sup>(5)</sup>, potranno inoltre essere comunicati a soggetti pubblici per l'adempimento di obblighi normativi<sup>(1)</sup>;
- inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2, a Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato che operano in qualità di responsabili.

#### 5. Trasferimento di dati all'estero

I Suoi dati personali potranno essere trasferiti, ove ciò fosse necessario per l'esecuzione delle prestazioni e/o dei servizi richiesti (o comunque consentiti), verso paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. 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 comunitaria, al D.Lgs. 196/2003 e alle autorizzazioni generali del Garante Privacy.

#### 6. Diritti dell'interessato

Titolari del trattamento dei Suoi dati sono BIM Vita S.p.A. ([www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)) con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino e UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna.

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione. Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso all'utilizzo delle suddette tecniche di comunicazione a distanza per la commercializzazione di contratti assicurativi o, comunque, di opporsi, in ogni momento e senza oneri, a questo tipo di comunicazioni commerciali (art.15 Reg. Isvap 34/2010) ed, in particolare, all'uso di modalità automatizzate.

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali sono comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati" presso BIM Vita S.p.A. con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino, e-mail [privacy.bim-vita@unipol.it](mailto:privacy.bim-vita@unipol.it).

- (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per il riscontro.
- 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 la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. ([www.unipol.it](http://www.unipol.it)).
- 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; 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.
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso Paesi dell'Unione Europea e fuori della UE, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; banche depositarie per i Fondi Pensione, medici fiduciari, periti, autofficine, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate.



**BIM Vita S.p.A.**

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino - fax +39 011 6658 839

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

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

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

[www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)