

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-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

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

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 14/11/2014.

Data di validità della presente Copertina: dal 17/11/2014.

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

Unipol
GRUPPO

BIM VITA

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | |
|--|--|--|
| IMPRESA DI ASSICURAZIONE | 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. | CONTRATTO 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). |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI | <p>Il contratto prevede l’investimento in quote/azioni di uno o più OICR armonizzati e non, selezionabili liberamente dall’Investitore-contraente, fino ad un massimo di dodici, 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. “<i>PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO</i>”, 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 1.000,00 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.</p> <p>Per effetto dell’Attività di gestione svolta dalla Società e descritta sinteticamente al successivo par. “<i>PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO</i>”, 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>Per le informazioni sulle Combinazioni BIM VITA, sugli OICR che le compongono e sulle attività finanziarie sottostanti, si rinvia all’anzidetto allegato, alla parte “Informazioni Specifiche” della presente Scheda Sintetica, nonché alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d’offerta.</p> | |
| PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO | <p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo non potrà risultare inferiore a 25.000,00 euro.</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 non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno.</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> | |

| Combinazioni BIM VITA/Proposte d'investimento finanziario |
|--|
| 839Azionari altri settori 07 |
| 839Azionari energia/materie prime 06 |
| 839Azionari Europa 10 |
| 839Azionari globali 09 |
| 839Azionari Nord America 08 |
| 839Azionari paese 05 |
| 839Azionari paesi emergenti 08 |
| 839Bilanciati 06 |
| 839Bilanciati obbligazionari 03 |
| 839Convertibili 02 |
| 839Decorrelati 02 |
| 839Flessibili 08 |
| 839Liquidità altre valute 02 |
| 839Liquidità area euro 03 |
| 839Obbligazionari misti internazionali 08 |
| 839Obbligazionari puri euro corporate 05 |
| 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03 |
| 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 |
| 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 |

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

Attività di gestione

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

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

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.

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-contrante 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.

Per una più approfondita descrizione dell'attività di gestione, si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta nonché alle Condizioni Contrattuali.

| | |
|------------------------|---|
| <p><i>FINALITÀ</i></p> | <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 data-bbox="338 398 1546 521">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 data-bbox="338 521 1546 678">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>]. |
|------------------------|---|

| <p><i>OPZIONI CONTRATTUALI</i></p> | <p>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto [di cui al successivo par. “DIRITTO DI RECESSO”, Sez. “INFORMAZIONI AGGIUNTIVE”], l’Investitore-contraente, con effetto da un anniversario della decorrenza contrattuale, può chiedere, rinunciando alle prestazioni caso morte [di cui al successivo par. “CASO MORTE”, Sez. “LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI”] e purché l’importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a Euro 3.000,00, che il capitale corrispondente al valore di riscatto totale [di cui al par. “RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)”], venga convertito in una delle seguenti forme di rendita:</p> <p>a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l’Assicurato sia in vita;</p> <p>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;</p> <p>c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l’Assicurato superstite sia in vita.</p> <p>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.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d’offerta ed alle Condizioni Contrattuali per ulteriori dettagli circa le modalità di esercizio delle opzioni previste dal contratto.</p> | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|-------|---------|-------|----------|-------|
| <p><i>DURATA</i></p> | <p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell’Assicurato.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</p> | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>CASO MORTE</i></p> | <p>In caso di decesso dell’Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso avvenga è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o Aventi diritto, del capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:</p> <p>a) <u>il controvalore delle quote/azioni</u>, dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR ad esso collegati, per il relativo valore unitario (di seguito “<i>uNAV</i>”);</p> <p>b) <u>la maggiorazione per il caso di morte</u>, il cui importo, che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro, è ottenuto applicando all’anzidetto controvalore delle quote/azioni la percentuale, indicata nella tabella di seguito riportata, che dipende dall’età assicurativa (età compiuta dall’Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno) raggiunta al momento del decesso:</p> <table border="1" data-bbox="614 1496 1262 1736"> <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</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% | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| | termini di pagamento delle somme dovute dalla Società, nonché per le informazioni sulle esclusioni e sulle limitazioni di copertura dei rischi previste dal contratto, si rinvia alla Sez. B.3), Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali. |
|--|--|

| | |
|---|--|
| ALTRI EVENTI ASSICURATI | Il contratto non prevede altri eventi assicurati |
| ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI | Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | |
| INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE | <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>Per i dettagli sulle modalità di sottoscrizione del contratto si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> |
| SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI | <p>A condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ il contratto sia in vigore; ➤ sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto; ➤ il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, a seguito di ciascuna operazione di switch, non sia superiore a dodici, <p>l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni che risultano assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli inclusi nel Paniere.</p> <p>La richiesta di trasferimento deve essere effettuata dall'Investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per iscritto e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore; <p>oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ a condizione che il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente medesimo ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore - non risulti estinto, mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore medesimo. <p>All'atto della richiesta, l'Investitore-contraente deve indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di disinvestimento ed il numero di quote/azioni dello/degli stesso/i OICR da disinvestire; ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di reinvestimento e, in caso di più OICR, la ripartizione secondo la quale intende reinvestire tra di essi; ➤ l'OICR prescelto, fra quelli oggetto di reinvestimento, per l'assegnazione al contratto delle quote/azioni derivanti dalla sommatoria di ciascun eventuale "controvalore residuo" relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento per il quale detto controvalore residuo risulti positivo. <p>Per i dettagli sulle modalità di effettuazione dell'operazione di switch e per la definizione del "controvalore residuo" si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Come già illustrato al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", 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 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 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 dodici.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</p> | <p>Il contratto è a vita intera e, poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, non è previsto il rimborso del capitale a scadenza (caso vita) ma al verificarsi del decesso dell'Assicurato (caso morte). Si rinvia pertanto al precedente par. "CASO MORTE", Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI".</p> |
| <p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</p> | <p>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto, l'Investitore-contraente, previa sua richiesta scritta debitamente firmata dal medesimo ed inoltrata alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o mediante lettera raccomandata, ha la possibilità di ottenere totalmente o parzialmente il rimborso in via anticipata del capitale maturato, esercitando la facoltà del c.d. riscatto totale o parziale.</p> <p>Il <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, a condizione che il numero totale di quote/azioni oggetto di riscatto parziale risulti comunque inferiore al numero totale di quote/azioni che risultano assegnate al contratto.</p> <p>In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale), i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> <p>Inoltre, poiché la Società nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p> |
| <p>REVOCA DELLA PROPOSTA</p> | <p>Il contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.</p> |
| <p>DIRITTO DI RECESSO</p> | <p>L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, mediante comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.</p> <p>Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, 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. 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.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per la definizione della <i>data di riferimento</i>.</p> |

| | |
|---|---|
| <p><i>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</i></p> | <p>Oltre che per il tramite dei Soggetti distributori, attraverso il sito Internet www.bimvita.it la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il/lo Regolamento/Statuto dell'OICR o degli OICR cui sono collegate le prestazioni dovute in forza del contratto.</p> <p>La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (www.bimvita.it), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p> |
| <p><i>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</i></p> | <p>Al contratto si applica la legge italiana.</p> |
| <p><i>REGIME LINGUISTICO DEL 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 devono essere inoltrati per iscritto alla Controllante:</p> <p><i>Società: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. Funzione: Reclami e Assistenza Clienti Indirizzo: Via della Unione Europea, 3/B – 20097 San Donato Milanese (MI) Italia Fax: (+39) 02-5181.5353 Email: reclami@unipolsai.it</i></p> <p>Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'IVASS), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ per questioni attinenti al contratto, 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), all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331, ➤ 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, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma (RM) - Italia, oppure Via Broletto 7 – 20123 Milano (MI) – Italia, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201. <p>Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze. Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente. Per ulteriori questioni, l'esponente potrà rivolgersi alle Autorità amministrative competenti.</p> <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p> |

Allegato alla presente parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica

PANIERE

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

| Combinazione BIM VITA (Proposta d'investimento finanziario) | Denominazione OICR | Denominazione OICR riportato in Scheda Contrattuale | Intermediario Negoziatore |
|---|---|---|---|
| <p>839Azionari altri settori 07</p> <p>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti in diversi settori economici (ad es. industria, finanza, ecc.).</p> | 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. |
| | PF (LUX) - GENERICS | PICTET FUNDS (LUX) GENERICS | 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 |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | DEXIA EQUITIES 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 IGLOBAL 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. |
| 839Azionari energia/materie prime 06 | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC | BlackRock Global |
| 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. | 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 |
| 839Azionari Europa 10 | CARMIGNAC EURO- PATRIMOINE | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Carmignac Gestion |
| 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. | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | FIDELITY FUNDS EUROPEAN AGGRESSIVE FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | FIDELITY FUNDS EUROPEAN GROWTH FUND | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN | Franklin Advisers inc |
| | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | PAN EUROPEAN EQUITY DIVIDEND FUND | Threadneedle Asset Management Ltd |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - EUROPEAN GROWTH | Franklin Templeton institutional |
| | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY | Henderson Group plc |
| | 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 “T” (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 |
| | | | |
| 839Azionari globali 09 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. |
| | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | Amundi Luxembourg 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 |
| | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS acc | Merrill Lynch International |
| | 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 |
| 839Azionari Nord America 08 | FRANKLIN US EQUITY "I" | FRANKLIN US EQUITY I ACC. USD | Franklin Advisers inc |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti all'area del Nord America. | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | JANUS CAPITAL FUNDS PLC 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 |
| | | | |
| 839Azionari paese 05 | AGRESSOR | AGRESSOR | Financière de l'Echiquier |
| 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. | 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 |
| 839Azionari paesi emergenti 08 | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | FIDELITY FUNDS AUSTRALIA FUND | Fidelity Funds |
| 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 SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | FIDELITY FUNDS SOUTH EAST ASIA | 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. |
| | EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA ACC | Edmond de Rothschild Investment Managers |
| | 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 |
| | SYMPHONIA LUX SICAV - AZIONARIO PAESI EMERGENTI | SYMPHONIA LUX SICAV- AZIONARIO PAESI EMERGENTI | Symphonia SGR SpA |
| 839Bilanciati 06 | | | |
| 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 |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNIT. | Degroof Gestion Institutionelle |
| | 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 "T" | DNCA INVEST EUROSE | DNCA Finance Luxembourg |
| | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | 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. |
| 839Bilanciati obbligazionari 03 | | | |
| | CARMIGNAC PATRIMOINE | CARMIGNAC PATRIMOINE | Carmignac Gestion |

| | | | |
|---|--|--|---|
| 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. | ECHQUIER PATRIMOINE | ECHQUIER PATRIMOINE | Financière de l'Echiquier |
| | ETHNA – AKTIV E-T | ETHNA – AKTIV | ETHENEA Independent Investors S.A. |
| 839Convertibili 02 | | | |
| 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. | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" | Edmond de Rothschild Investment Managers |
| | LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "I" | LOMBARD ODIER FUNDS - CONVERTIBLE BOND | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | SCHRODER ISF -ASIAN CONVERTIBLE BOND | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A |
| 839Decorrelati 02 | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da un indice finanziario o da un paniere di titoli, riprodotto anche sinteticamente ovvero modificato attraverso l'utilizzo di derivati. | ELAN FRANCE BEAR | ELAN FRANCE BEAR | Rothschild & Cie Gestion |
| 839Flessibili 08 | | | |
| 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 ALPHA (EUR) I | LOMBARD ODIER FUNDS TACTICAL ALPHA (EUR) | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | CAPITAL AT WORK UMBRELLA INFLATION AT WORK | Capital at Work Int'l S.A. |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | JPMORGAN CAPITAL APPRECIATION | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | JPMORGAN INCOME OPPORTUNITY | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | PF (LUX) - ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | PICTET FUNDS ABSOLUTE RET GLOBAL DIVERSIFIED | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES - EUR MC | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES | Amundi Luxembourg S.A |

| | | | |
|---|---|---|--|
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | MORGAN STANLEY INVESTMENT DIVERSIFIED ALPHA PLUS | Morgan Stanley Investment Management, Inc. |
| | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED | Blackrock (Luxembourg) S.A. |
| | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | DNCA INVEST - EVOLUTIF | DNCA Finance |
| | CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | CRAMER - PEGASO CAPITAL SICAV STRAT TREND | Morgan Stanley, BNP Paribas, Merrill Lynch, Wells Fargo, Barclays, Deutsche Bank, Banca IMI, UBS |
| 839Liquidità altre valute 02 | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono interamente costituite da liquidità e titoli obbligazionari denominati in valute diverse dall'euro con duration inferiore ad 1 anno. | 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. |
| 839Liquidità area euro 03 | | | |
| 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 prim'ordine. | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Goldman Sachs Asset Management International |
| | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | FIDELITY - EURO CASH | Fidelity Funds |
| 839Obbligazionari misti internazionali 08 | | | |
| 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 |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | SYMPHONIA LUX SICAV- OBBL. CURRENCY HIGH YIELD | Symphonia SGR SpA |
| | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R | Banque Syz & Co Sa |
| | LOOMIS SAYLES MLTSC INCOME I/A USD | LOOMIS SAYLES MLTSC 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 |
| | | | |
| | | | |
| 839Obbligazionari puri euro corporate 05 | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | SCHRODER INTERN SELECTION - EUR CORPORATE BOND | Schroder Investment Management Ltd |
| 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. | 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 CI-EUR | ODDO OPTIMAL INCOME | Oddo Asset Management |

| | | | |
|---|--|--|---|
| <p>839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03</p> <p>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.</p> | <p>TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)</p> | <p>TEMPLETON GLOBAL BOND FUND</p> | <p>Templeton Asset management ltd</p> |
| | <p>LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</p> | <p>LOMBARD ODIER-EURO INFLATION - LINKED FUNDAM</p> | <p>Lombard Odier Darier Hentsch & Cie</p> |
| | <p>H2O MULTIBONDS I-C EUR</p> | <p>H2O MULTIBONDS</p> | <p>H2O AM LLP</p> |
| | <p>PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)</p> | <p>PIMCO GL TOTAL RETURN</p> | <p>Allianz Global Investors of America L.P.</p> |
| <p>839Obbligazionari puri internazionali corporate 08</p> <p>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.</p> | <p>AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I</p> | <p>AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES</p> | <p>Crédit Agricole Asset Management</p> |
| | <p>TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)</p> | <p>FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND</p> | <p>Franklin Advisers inc</p> |
| | <p>JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)</p> | <p>JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS FLEXIBLE INCOME</p> | <p>Janus Capital Management LLC</p> |
| | <p>JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)</p> | <p>JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS HIGH YIELD FUND</p> | <p>Janus Capital Management LLC</p> |
| | <p>JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)</p> | <p>JANUS CAPITAL FUNDS PLC US SHORT TERM BOND</p> | <p>Janus Capital Management LLC</p> |
| | <p>PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT</p> | <p>PICTET FUNDS (LUX)-EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT</p> | <p>Pictet Funds (Europe) S.A.</p> |
| | <p>SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC</p> | <p>SAINT-HONORE EMERGING BONDS</p> | <p>Edmond de Rothschild Investment Managers</p> |
| | <p>SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"</p> | <p>SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND</p> | <p>Schroder Investment Management Ltd</p> |
| | <p>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D</p> | <p>BLACKROCK GLOBAL - EMERG MARKET LOCAL CURR BOND</p> | <p>BlackRock Investment Management</p> |
| | <p>PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC</p> | <p>PIMCO EMERGING MARKETS BOND INC</p> | <p>PIMCO Europe Ltd</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | LOMBARD ODIER SWISS FRANC CREDIT BOND | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | ETHNA – GLOBAL DEFENSIV – T | ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | 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 |
| | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER EMERG LOCAL CURR AND BONDS FUNDAM | Lombard Odier Funds (Europe) SA |
| | | | |
| 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LOMBARD ODIER EMERG LOCAL CURR AND BONDS FUND | Lombard Odier Funds (Europe) SA |
| 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. | 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. |
| Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione. | | | |
| Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Generali”:14 /11/2014. Data di validità della parte “Informazioni Generali”: dal 17/11/2014. | | | |
| 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 07**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | |
|--|---|--|---|---|-------------|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari altri settori 07 | | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariAltriSettori07 | | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività |
| | | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | LU0264452722 | DWS Investment SA | Lussemburgo | 15/09/2006 |
| | | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | LU0346388704 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 |
| | | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | LU0346389694 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 25/03/2008 |
| | | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | LU0209992170 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 26/11/1999 |
| | | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | LU0360481310 | Morgan Stanley Investment Management, Inc | Lussemburgo | 05/08/2008 |
| | PF (LUX) – AGRICULTURE | LU0366533882 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 29/05/2009 | |
| | PF (LUX) – GENERICS | LU0188500879 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/07/2004 | |
| | PF (LUX) – SECURITY R | LU0270904351 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/11/2006 | |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | LU0302447452 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 29/06/2007 | |

| | | | | | |
|---|---|--------------|---|-------------|------------|
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | LU0329430473 | Swiss & Global Asset Management Ltd | Lussemburgo | 31/01/2008 |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | LU0108459040 | Dexia Asset Management Lussemburgo | Lussemburgo | 07/04/2000 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | LU0366762994 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo | 16/06/2008 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | LU0211333454 | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited | Lussemburgo | 25/10/2005 |
| | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | LU0503633769 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 12/05/2010 |
| | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | LU0224509561 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 31/10/2005 |
| | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | LU0329760937 | Deutsche Investment SA | Lussemburgo | 14/01/2008 |
| | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | LU0346388613 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 25/03/2008 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 07 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 07 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 07 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World (RI) |
| | | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI AC World Financials |
| | | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI AC World Telecom |
| | | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World ND Hedged EUR |
| | | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Asian Real Estate Net Total Return Index |
| | | PF (LUX) – AGRICULTURE | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD |
| | | PF (LUX) – GENERICS | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World |
| | | PF (LUX) – SECURITY R | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD |
| | | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World - Net Return USD |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | Flessibile | | Volatilità: n.d. | |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | A benchmark | Attivo | Benchmark: NASDAQ BIOTECH | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: BofA Merrill Lynch 100 Technology Index | |

| | | | | |
|---|---|-------------|--------|---|
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World Index |
| | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World |
| | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE EPRA/NAREIT Global Real Estate |
| | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | A benchmark | Attivo | Benchmark: Dow Jones Brookfield Global Infrastructure Index |
| | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI ACWI ex USA Consumer Staples |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 07.</p> | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|----------------------------|----|--|----|--|----|-----------------------------|----|----------------------------------|----|------------------------|----|---------------------|----|-----------------------|----|--|----|--|----|--|----|--|----|---|----|--------------------------------------|----|--|----|---|----|---|----|--|
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Denominazione OICR</th> <th style="text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY GLB FINANCL SERV "Y"(EUR) ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) – AGRICULTURE</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) – GENERICS</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) – SECURITY R</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 20 | FIDELITY GLB FINANCL SERV "Y"(EUR) ACC | 20 | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 20 | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | 20 | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 20 | PF (LUX) – AGRICULTURE | 20 | PF (LUX) – GENERICS | 20 | PF (LUX) – SECURITY R | 20 | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 20 | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 20 | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 20 | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | 20 | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | 20 | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | 20 | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | 20 | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY GLB FINANCL SERV "Y"(EUR) ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – AGRICULTURE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – GENERICS | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – SECURITY R | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | Denominazione OICR | Grado di rischio |
|-----------------------------------|---|------------------|
| | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | Alto |
| | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | Alto |
| | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | Alto |
| | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | Alto |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Alto |
| | PF (LUX) – AGRICULTURE | Medio-Alto |
| | PF (LUX) – GENERICS | Alto |
| | PF (LUX) – SECURITY R | Alto |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | Alto |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | Alto |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | Alto |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | Alto |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | Medio-Alto |
| | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | Medio-Alto |
| | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | Alto |
| | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | Medio-Alto |
| | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | Alto |
| Scostamento dal benchmark: | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) |
| | <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> | |
| | Denominazione OICR | Scostamento |
| | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | Contenuto |
| | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | Contenuto |
| | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | Contenuto |
| | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | Contenuto |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Contenuto |
| | PF (LUX) – AGRICULTURE | Contenuto |
| | PF (LUX) – GENERICS | Contenuto |
| | PF (LUX) – SECURITY R | Contenuto |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | Contenuto |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | Contenuto |

| | | | |
|--|--|--|-----------|
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | Contenuto |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | Contenuto |
| | | PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | Contenuto |
| | | SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | Contenuto |
| | | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | Contenuto |
| | | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | Contenuto |

| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1"> <tr> <th>Categoria della Combinazione BIM VITA:</th> <th>Azionari Altri Settori</th> </tr> <tr> <td> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> </td> <td> <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> </td> </tr> </table> | | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Altri Settori | <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società che svolgono la loro attività in uno specifico settore economico (agricoltura, servizi finanziari, telecomunicazioni, health care.) I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
|---|--|------------------------|--|------------------------|--|---|
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Altri Settori | | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società che svolgono la loro attività in uno specifico settore economico (agricoltura, servizi finanziari, telecomunicazioni, health care.) I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | |

| | |
|-----------------|--|
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> |
|-----------------|--|

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA)

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|--|-------------------|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY GLB FINANCL SERV "Y"(EUR) ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | 0,75% | 15,00% del sovrarendimento annuo al benchmark | Non previste | 0,25% | Non previste |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PF (LUX) – AGRICULTURE | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PF (LUX) – GENERICS | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PF (LUX) – SECURITY R | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste |

DESCRIZIONE DEI COSTI

| | | | | | |
|---|-------|--------------|--------------|-------|--------------|
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 0,85% | Non previste | Non previste | 0,25% | Non previste |
| DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | 1,50% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

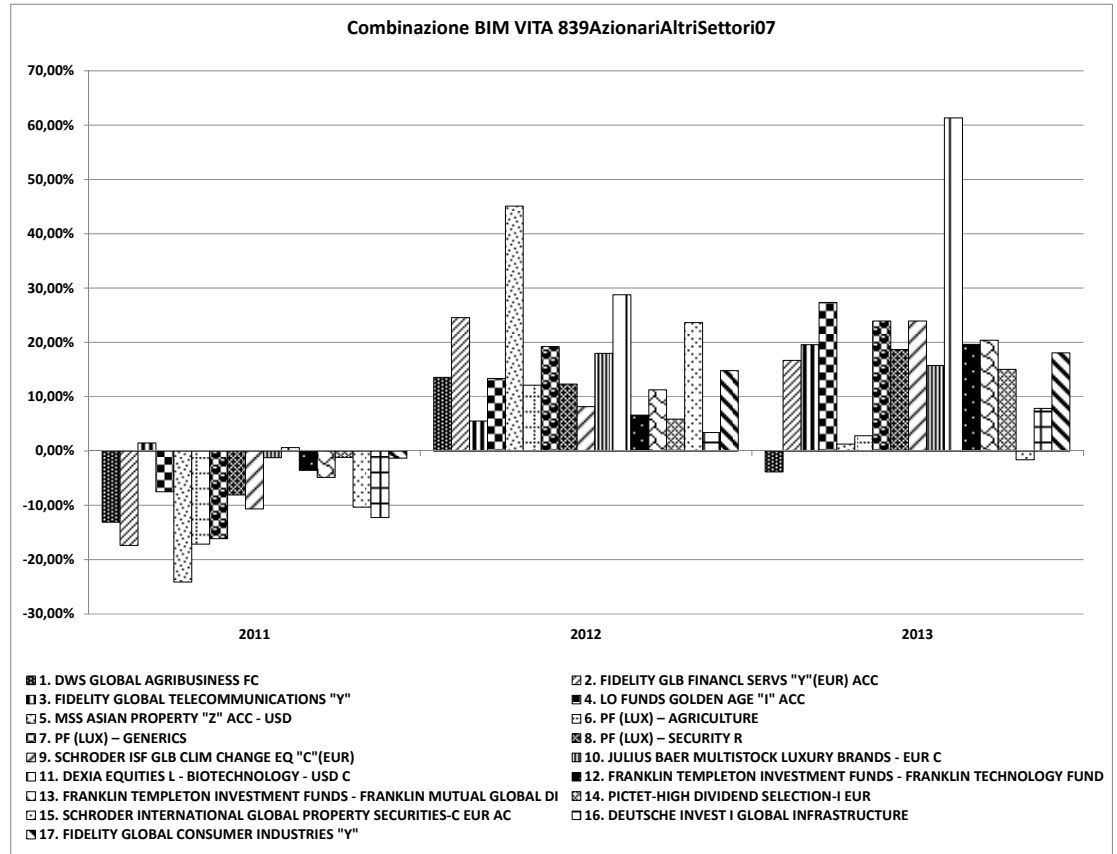
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



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 | | |
|---------------------------|--|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 1,49% |
| OICR peggiore | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | -24,12% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 45,11% |
| OICR peggiore | DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | 3,40% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | 61,36% |
| OICR peggiore | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | -3,84% |

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

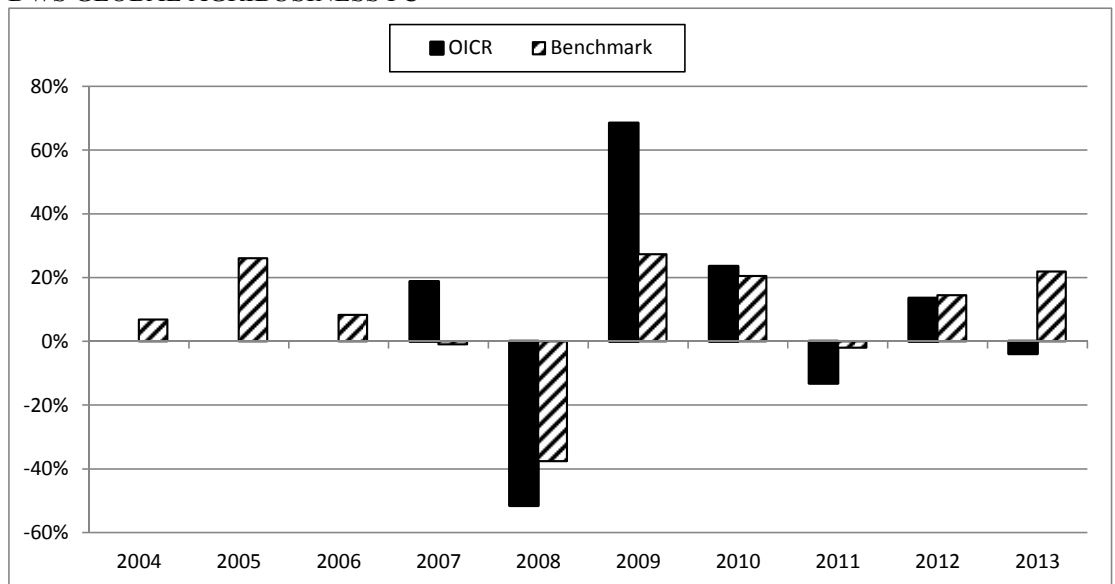
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

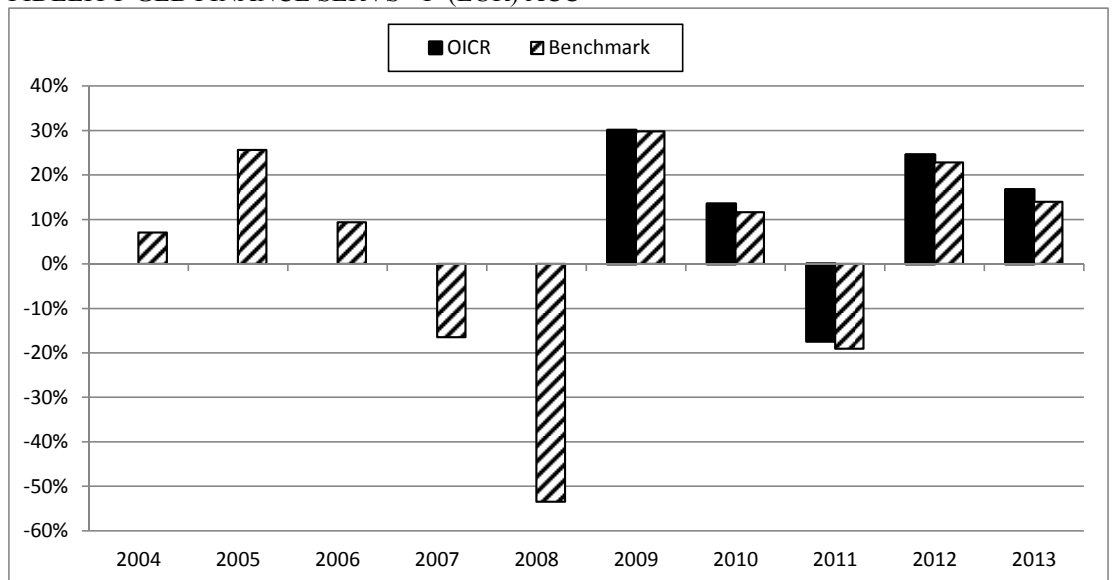
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

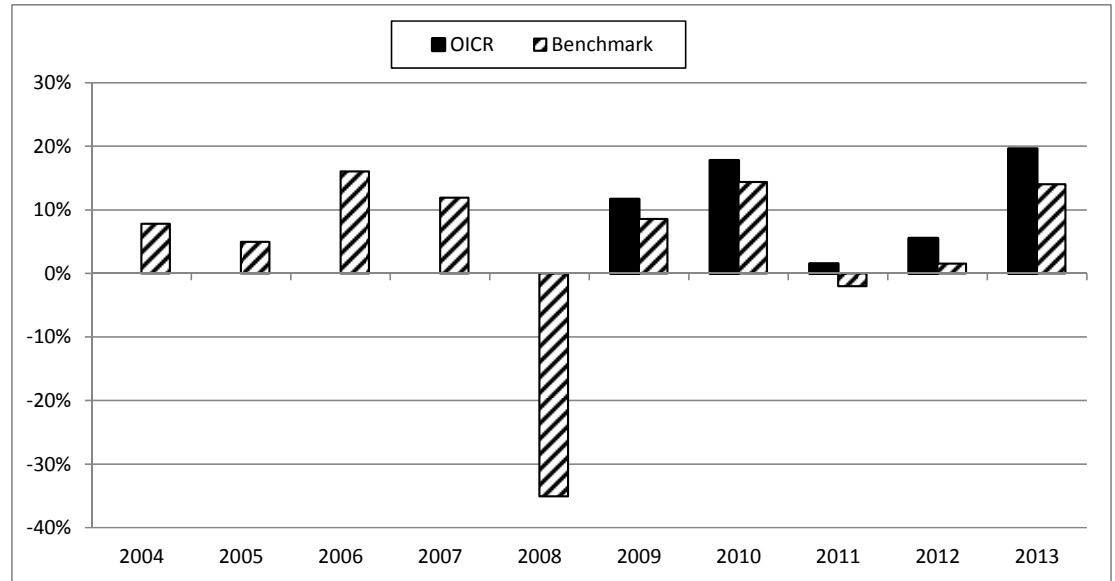
DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC



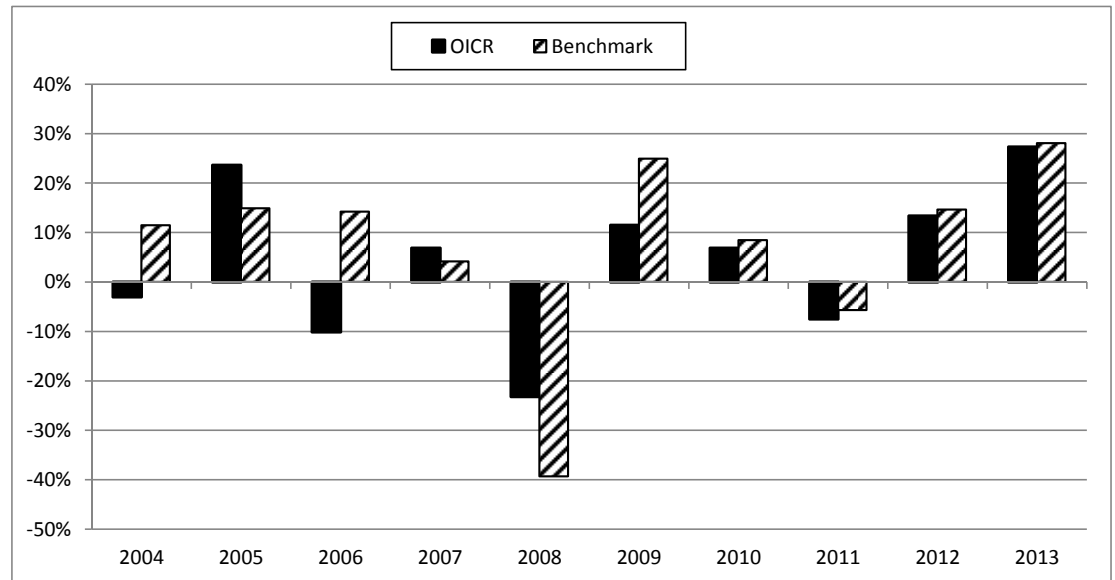
FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC



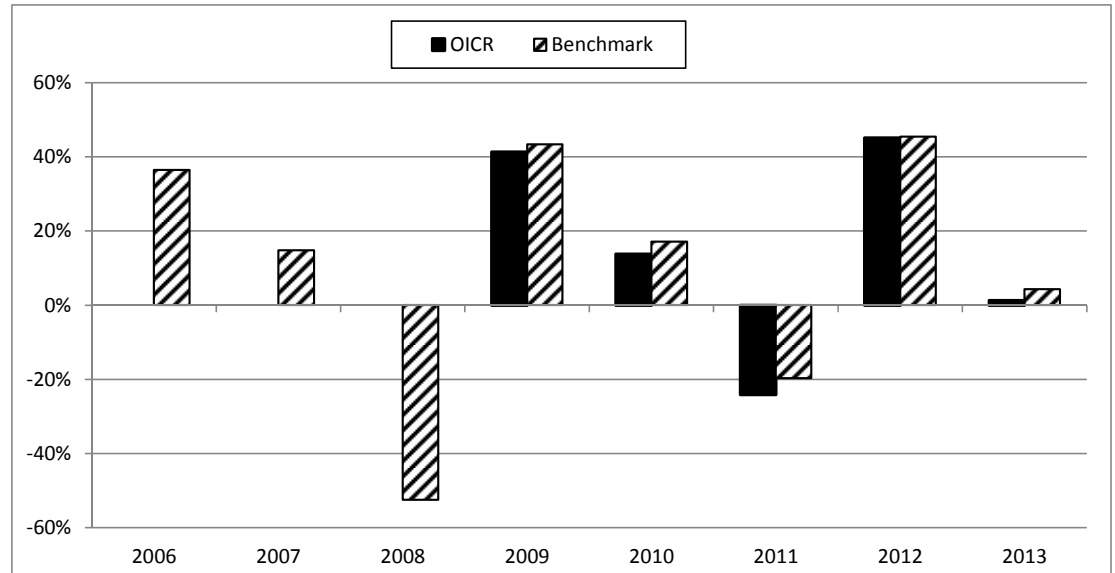
FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"



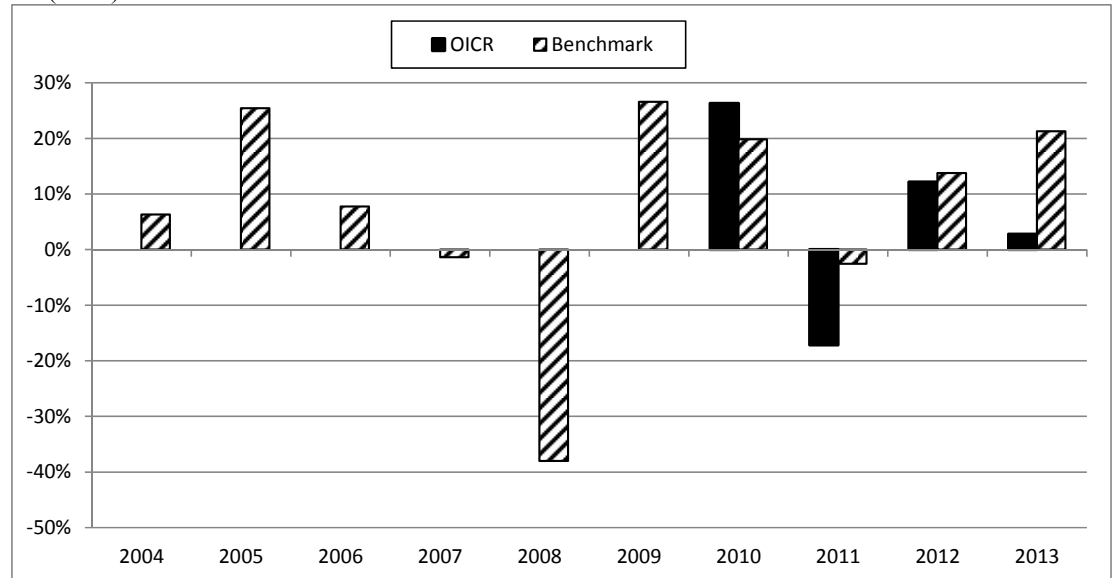
LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC



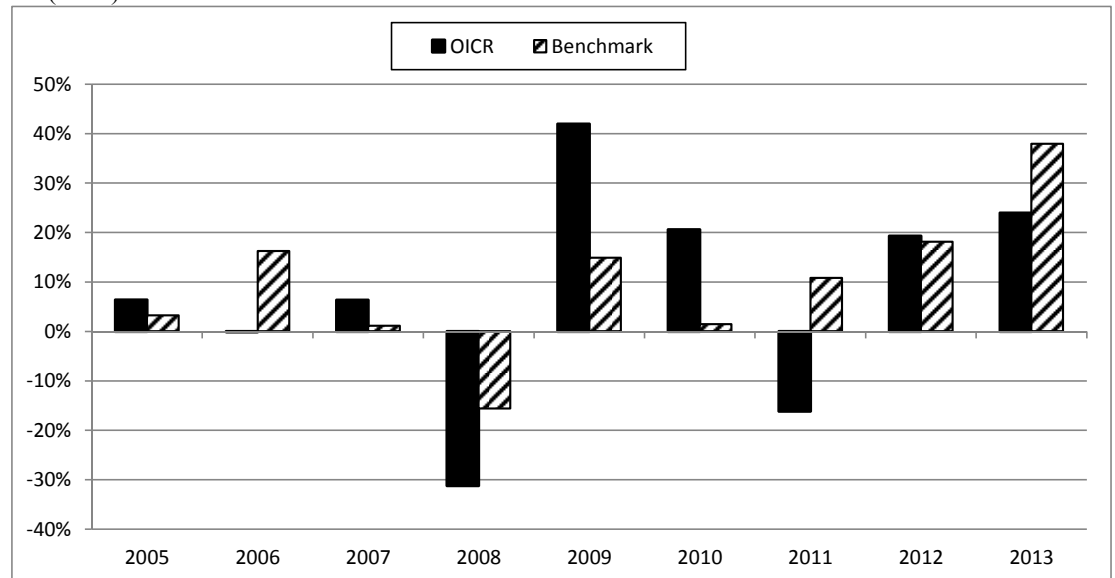
MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD



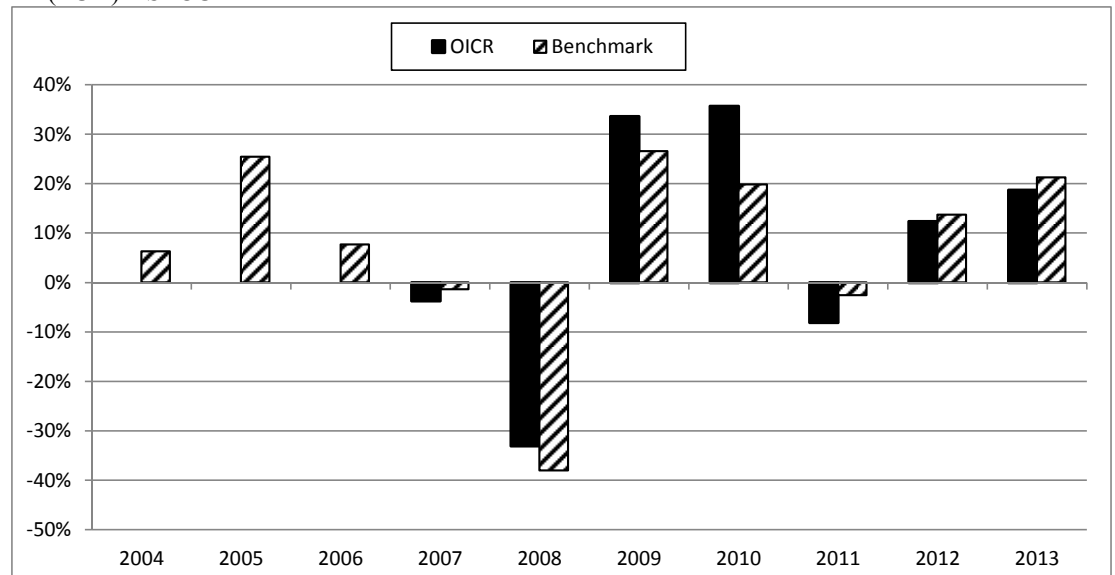
PF (LUX) – AGRICULTURE



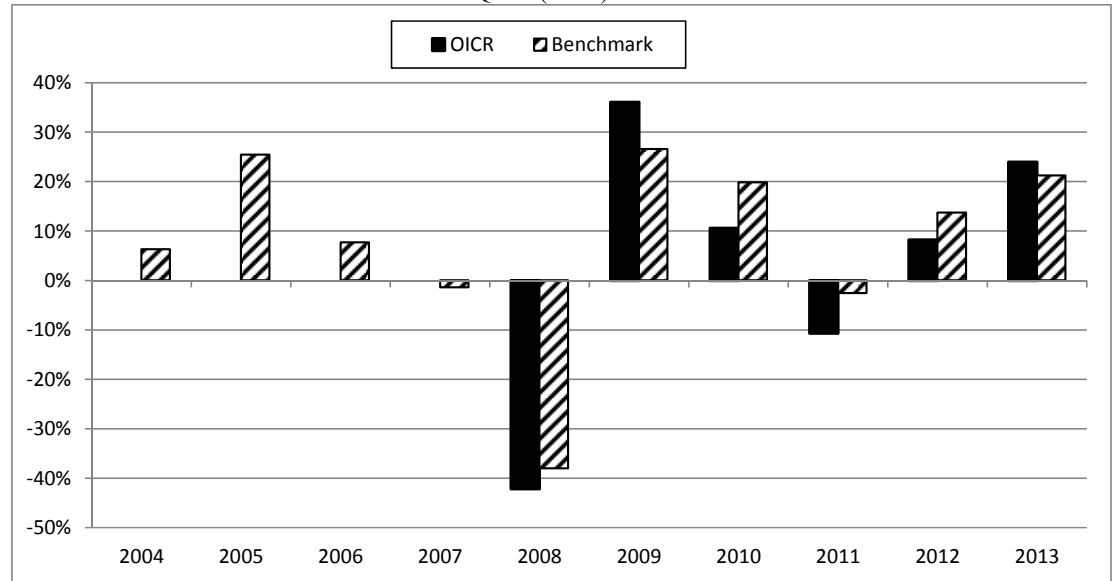
PF (LUX) – GENERICS



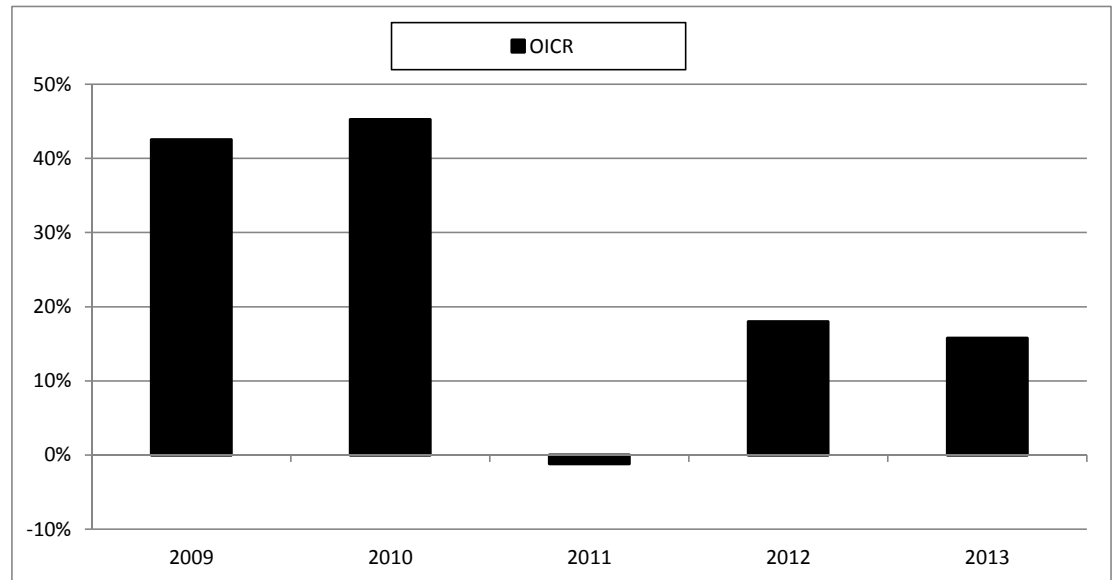
PF (LUX) – SECURITY R



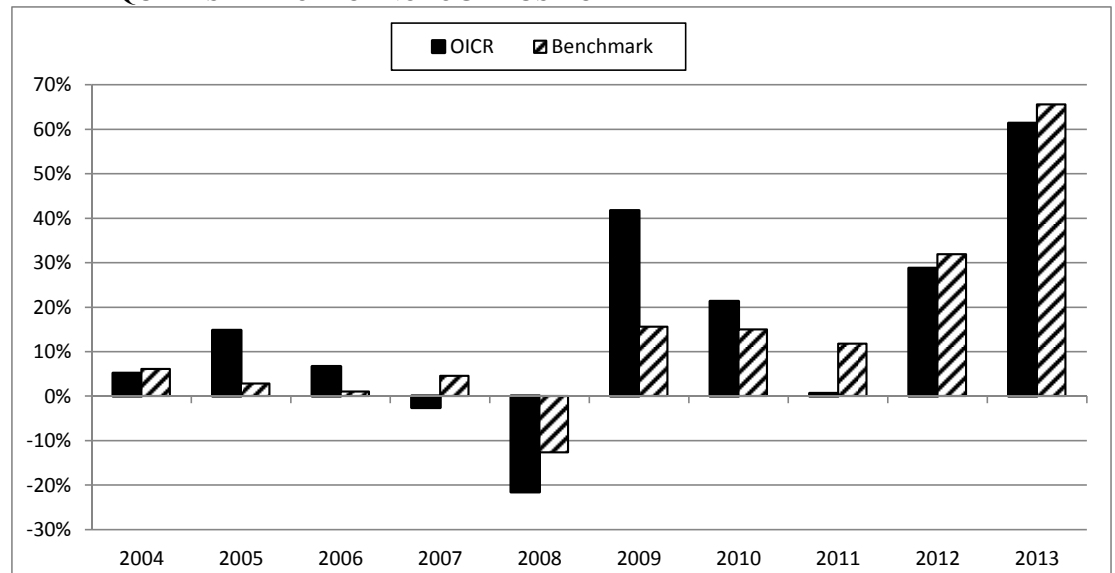
SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)



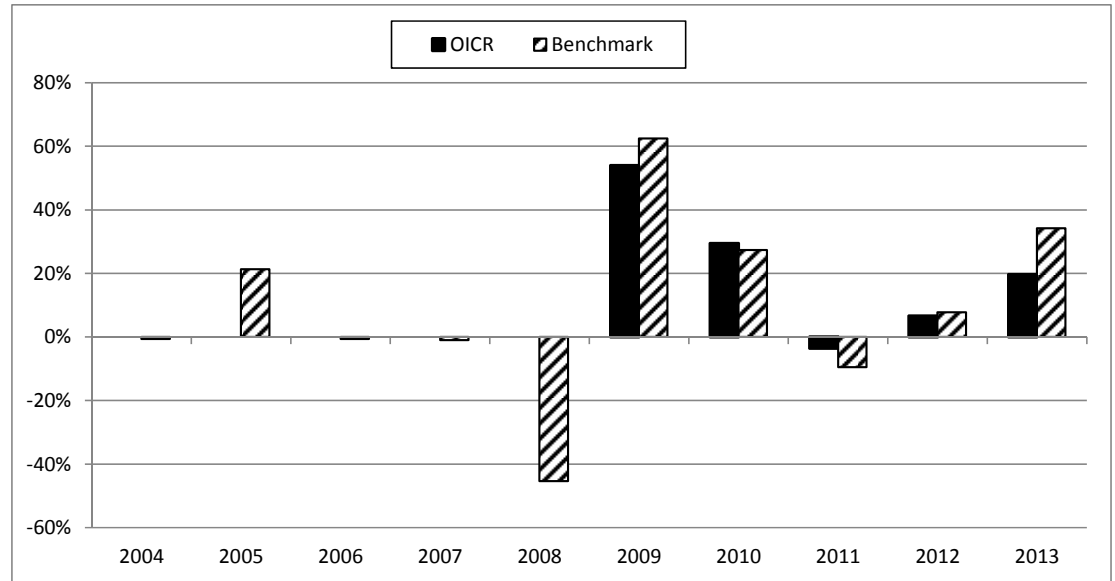
JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C



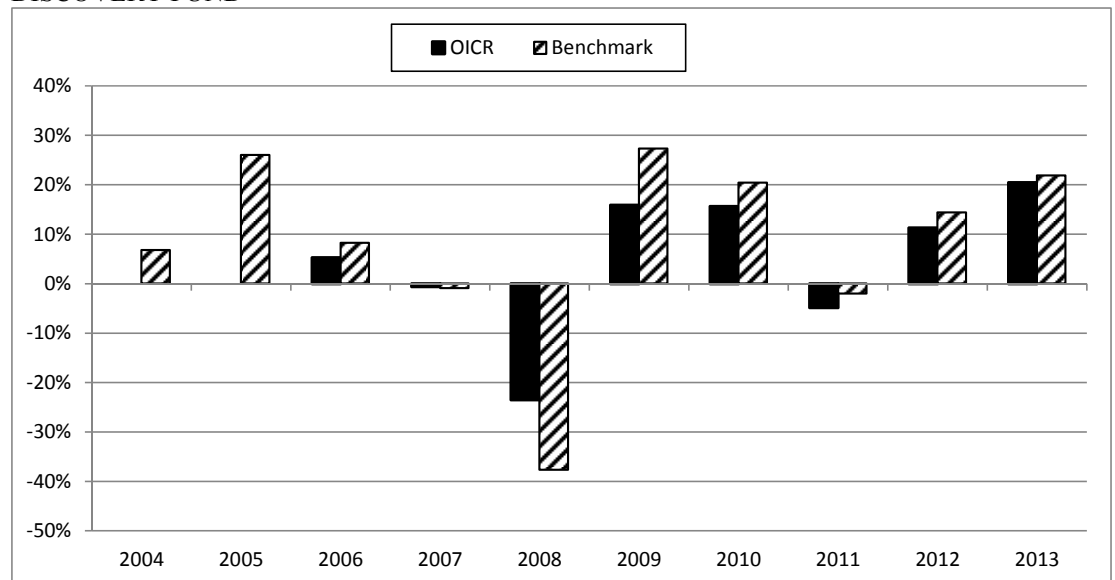
DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C



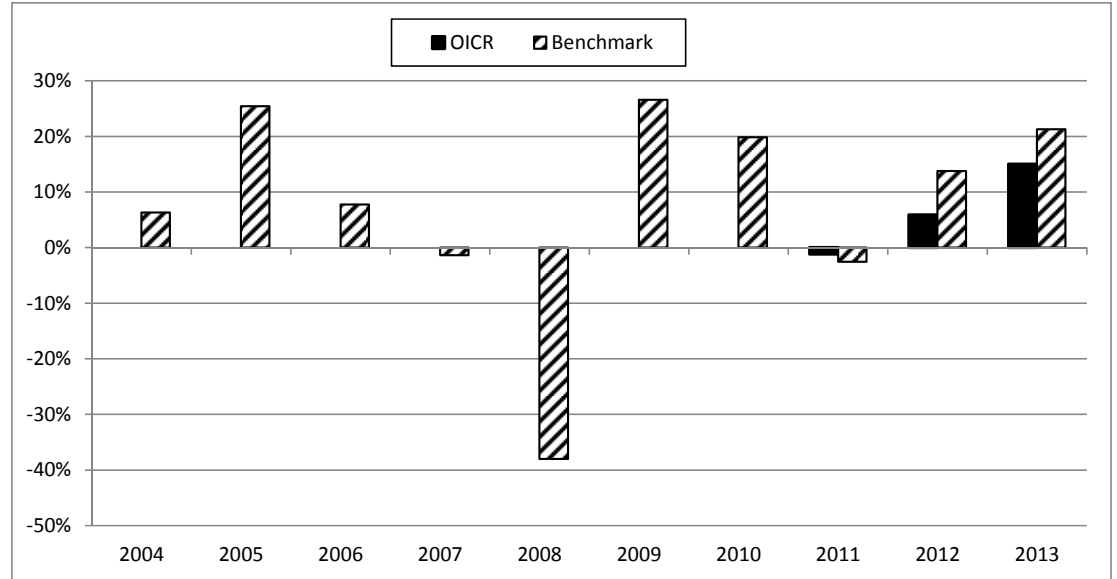
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND



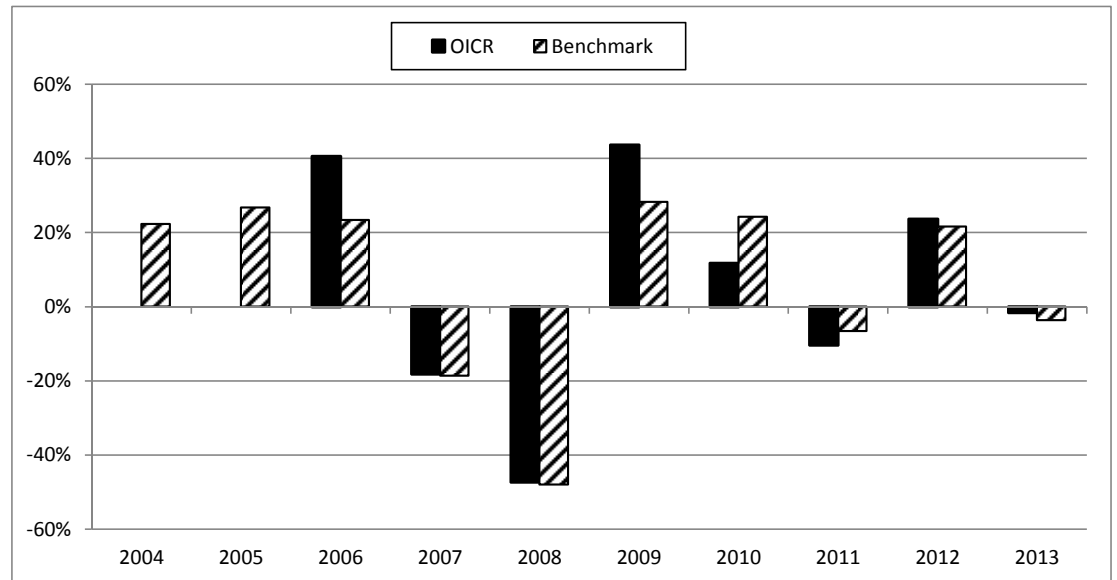
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND



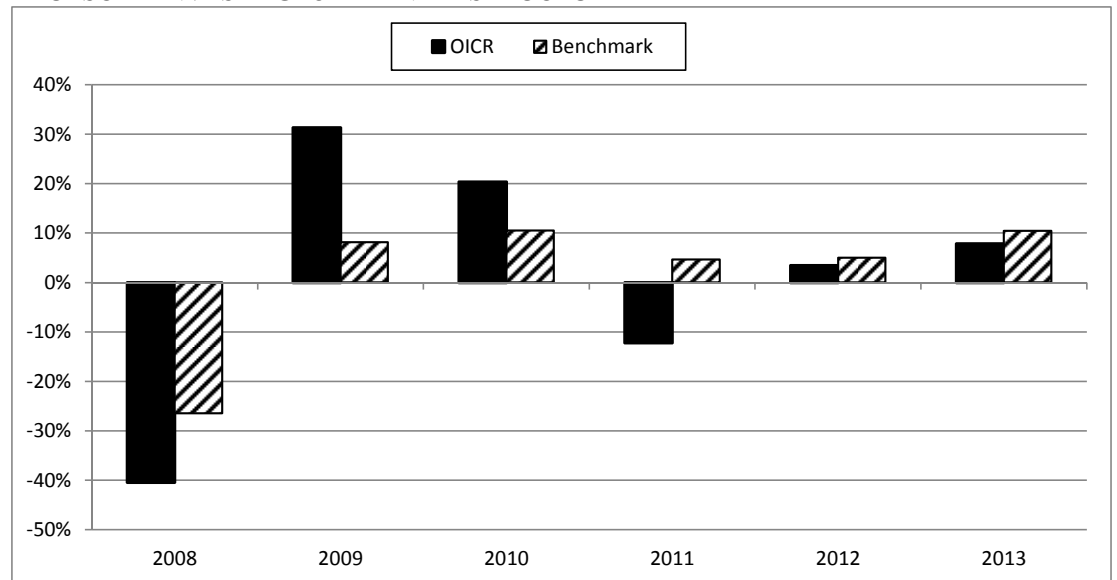
PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR



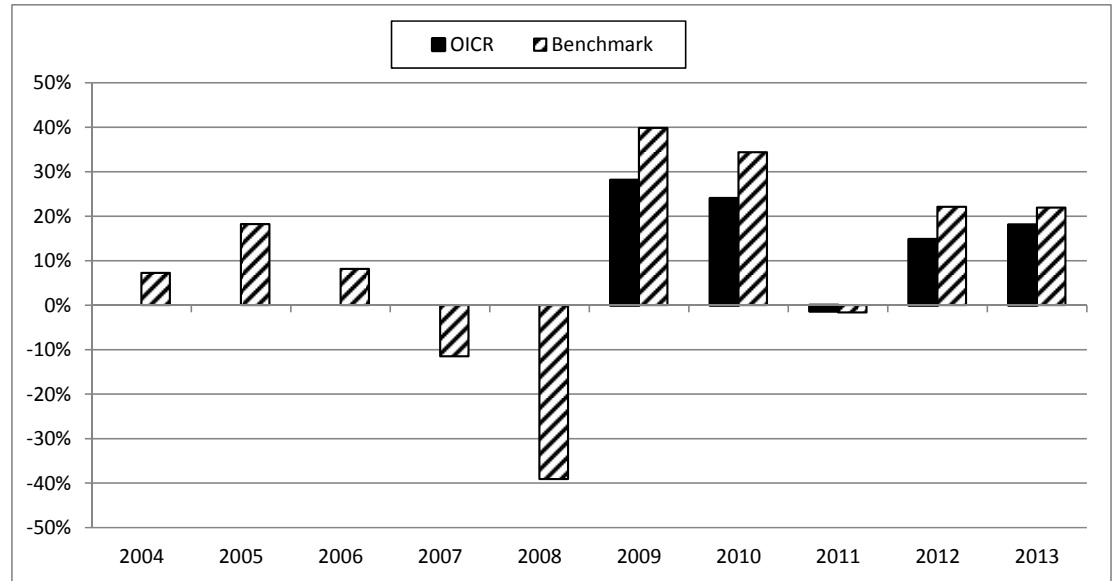
SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC



DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE



FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 0,86% | 0,86% | 0,82% |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | 1,20% | 1,19% | 1,19% |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 1,19% | 1,17% | 1,18% |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | 0,91% | 0,93% | 0,95% |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 0,96% | 1,00% | 0,98% |
| PF (LUX) – AGRICULTURE | 1,14% | 1,17% | 1,15% |
| PF (LUX) – GENERICS | 1,16% | 1,22% | 1,21% |
| PF (LUX) – SECURITY R | 1,16% | 1,23% | 1,18% |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 1,32% | 1,32% | 1,33% |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 1,44% | 1,43% | 1,33% |
| DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | 1,80% | 1,78% | 1,77% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 0,96% | 0,96% | 0,96% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 0,96% | 0,97% | 0,97% |
| PICTET-HIGH DIVIDEND SELECTION-I EUR | 0,95% | 1,05% | 1,10% |
| SCHRODER INTERNATIONAL GLOBAL PROPERTY SECURITIES-C EUR AC | 1,31% | 1,30% | 1,31% |
| DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE | 0,91% | 0,91% | 0,90% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| | | | | |
|--|--|--|-------|-------|
| | FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y" | 1,19% | 1,17% | 1,18% |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 839AZIONARI ALTRI SETTORI 07 | 2011 | 2012 | 2013 |
| | | 3,70% | 3,68% | 3,67% |

| | | | |
|--|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari altri settori 07 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
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)



**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**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|-------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari energia/materie prime 06 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | LU0252963383 | BlackRock Global | Lussemburgo |
| | | CARMIGNAC COMMODITIES | LU0164455502 | CARMIGNAC GESTION Luxembourg | Lussemburgo |
| | | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | LU0208853274 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo |
| | | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | LU0210009576 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo |
| | | PF (LUX) – CLEAN ENERGY | LU0312383663 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo |
| | PF (LUX) – WATER | LU0104884605 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | |
| | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | LU0568607971 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | LU0252963623 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | |
| | | | | Data di istituzione/inizio operatività | |
| | | | | 19/05/2006 | |
| | | | | 10/03/2003 | |
| | | | | 21/12/2004 | |
| | | | | 07/08/2003 | |
| | | | | 20/07/2007 | |
| | | | | 20/01/2000 | |
| | | | | 17/06/2002 | |
| | | | | 19/05/2006 | |

| | | |
|--|---|---|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 06 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 06 sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 06 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|---|---|--|---|--|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: HSBC Global Mining CR |
| | | CARMIGNAC COMMODITIES | A benchmark | Attivo | Benchmark: <ul style="list-style-type: none"> • 45% MSCI ACWF Oil and Gaz (Eur) • 40% MSCI ACWF Metal and Mining (Eur) • 5% MSCI ACWF Energy Equipment (Eur) • 5% MSCI ACWF Paper and Forest (Eur) • 5% MSCI ACWI Chemicals NR (USD) |
| | | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: Euromoney Global Mining, Gold & Energy Index (Total Return Net) |
| | | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE Gold Mines |
| | PF (LUX) – CLEAN ENERGY | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | |
| | PF (LUX) – WATER | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD | |
| | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE Gold Mines | |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE Gold Mines (cap) FTMIGMI Index | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 06.</p> | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) | |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle | | | | |

caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.
 (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|--|--|
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 20 |
| CARMIGNAC COMMODITIES | 20 |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | 20 |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 20 |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | 20 |
| PF (LUX) – WATER | 20 |
| AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | 20 |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 20 |

Grado di rischio:

| | |
|--|----------------|
| 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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|--|------------------|
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | Alto |
| CARMIGNAC COMMODITIES | Alto |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | Alto |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Molto-Alto |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | Alto |
| PF (LUX) – WATER | Alto |
| AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | Molto-Alto |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | Molto-Alto |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

PROFILO DI RISCHIO

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|---------------|
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | Contenuto |
| CARMIGNAC COMMODITIES | Contenuto |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | Rilevante |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Contenuto |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | Significativo |
| PF (LUX) – WATER | Contenuto |
| AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Energia/Materie Prime |
|---|---|
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | 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. |

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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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.

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| CARMIGNAC COMMODITIES | 1,50% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | | Non previste |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | 1,50% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 1,00% | Non previste | Non previste | 0,25% | Non previste |
| PF (LUX) – CLEAN ENERGY | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PF (LUX) – WATER | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |

| | | | | |
|--|-------|--------------|--------------|--------------|
| AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU- ACC | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

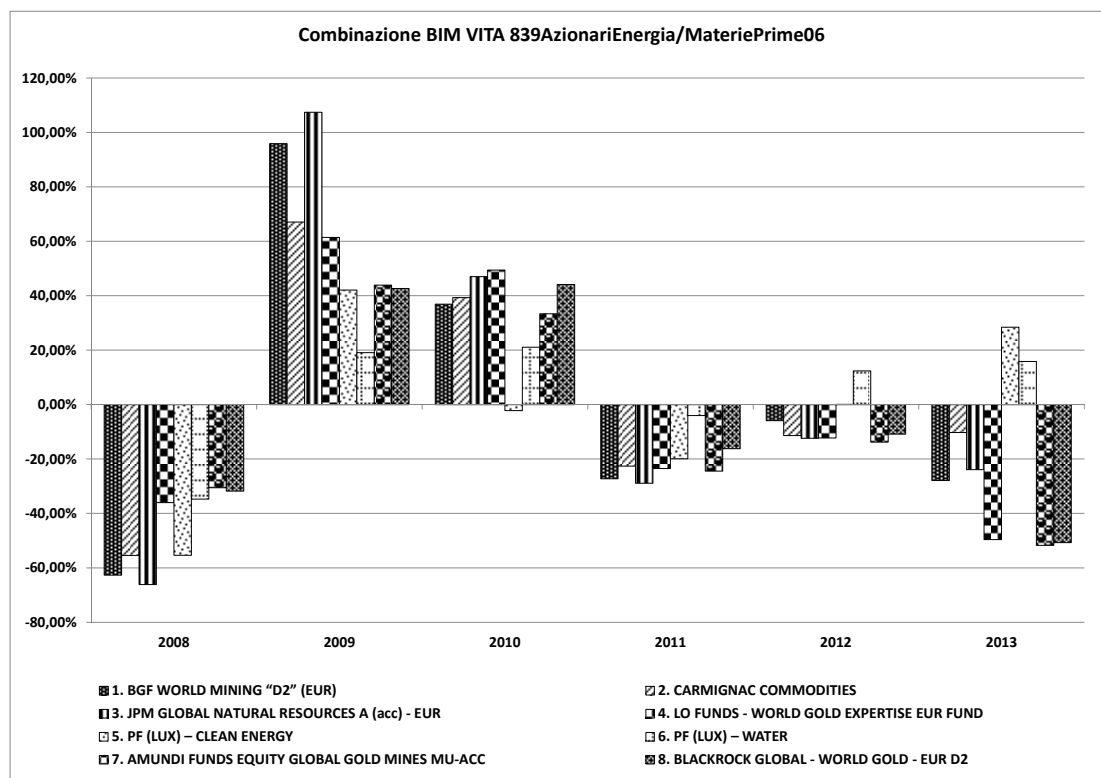
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | PF (LUX) – WATER | -4,04% |
| OICR peggiore | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | -28,92% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | PF (LUX) – WATER | 12,38% |
| OICR peggiore | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | -13,75% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | PF (LUX) – CLEAN ENERGY | 28,45% |
| OICR peggiore | AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | -51,74% |

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

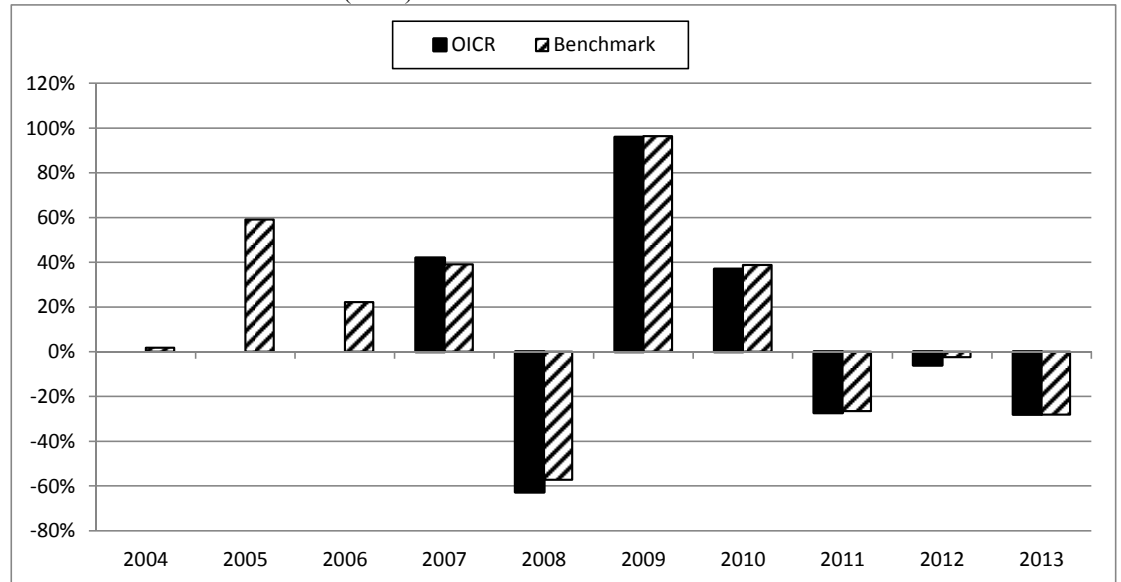
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

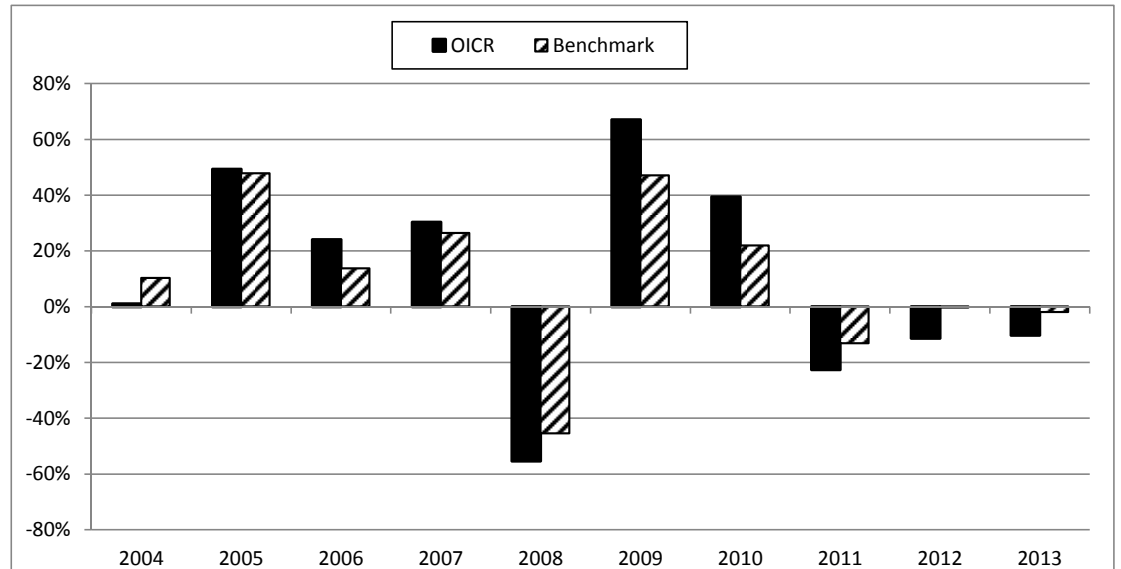
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

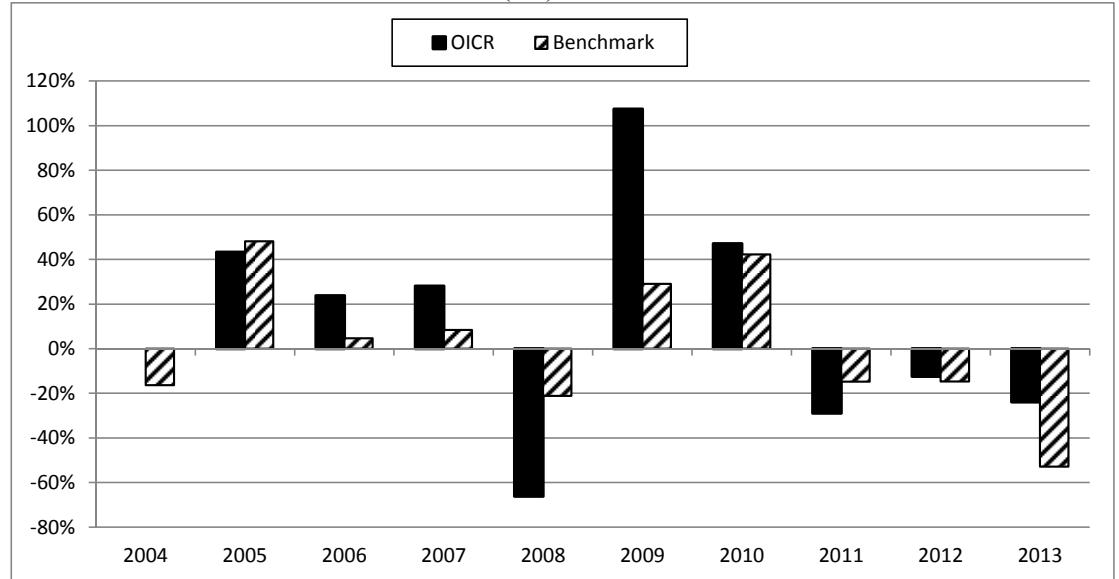
BGF WORLD MINING "D2" (EUR)



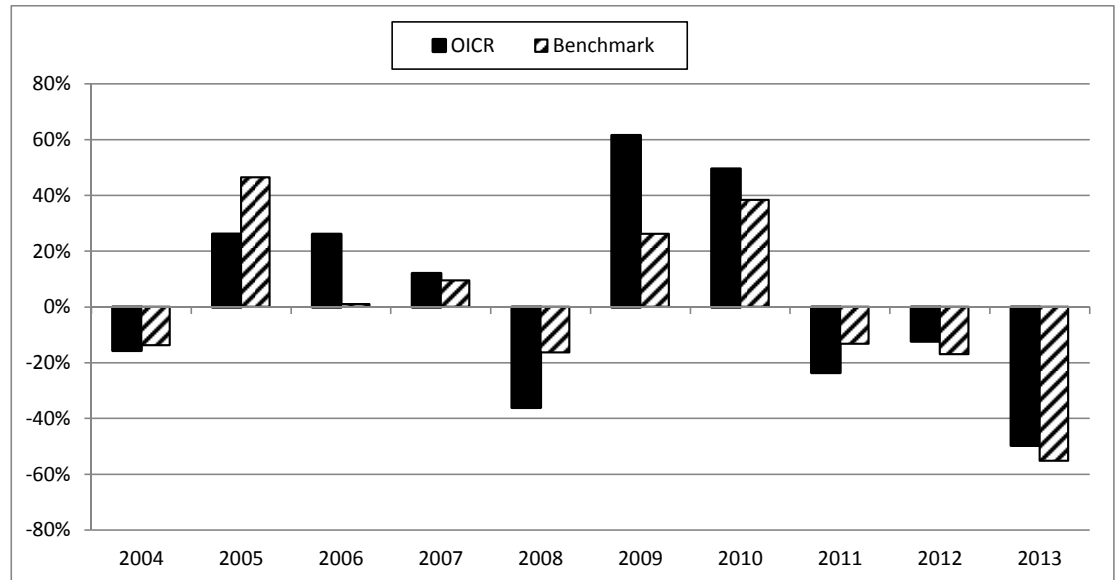
CARMIGNAC COMMODITIES



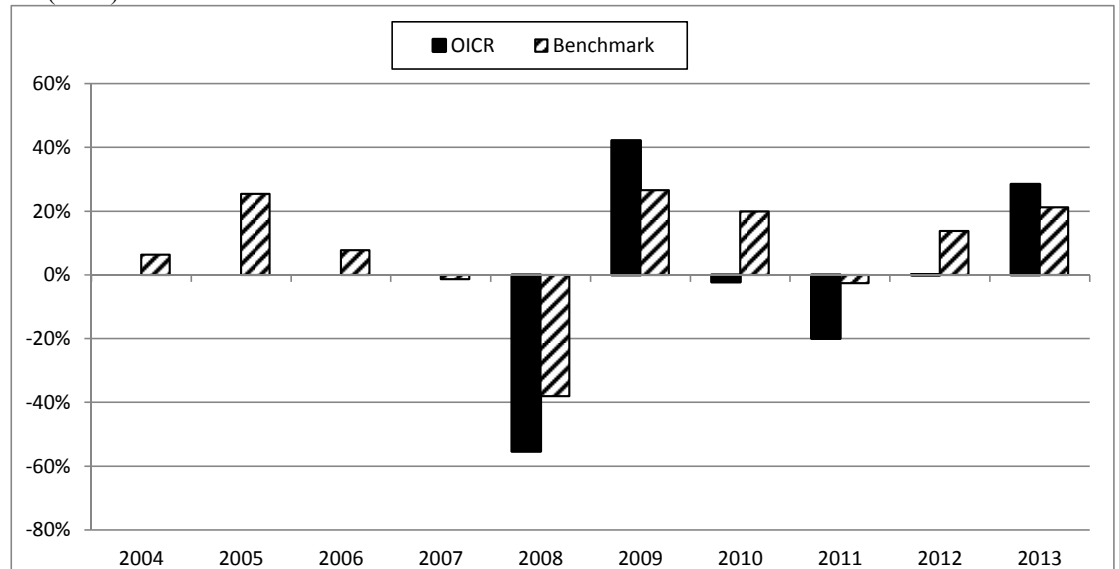
JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR



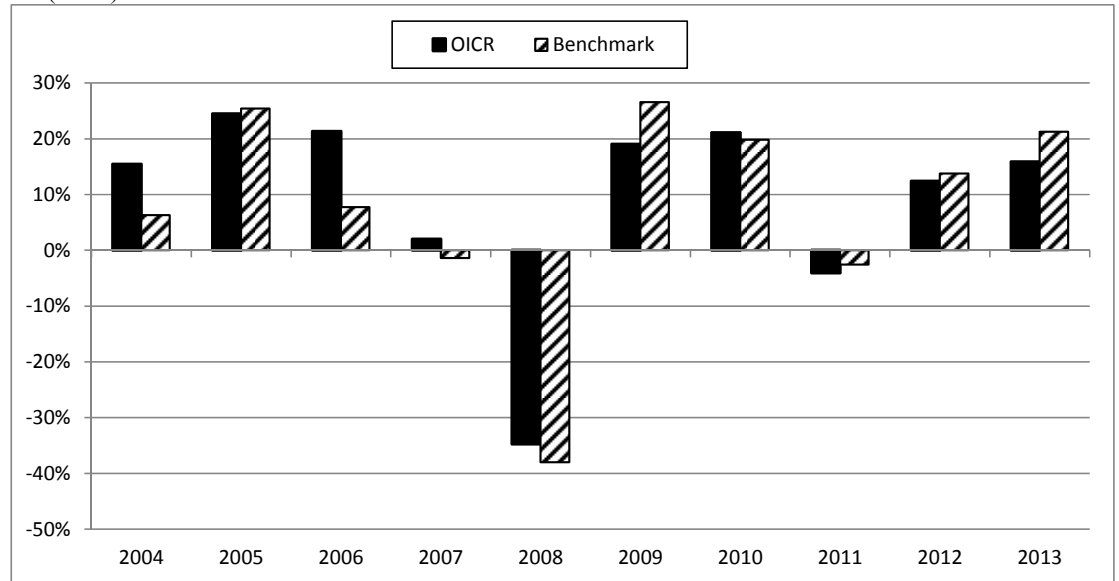
LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND



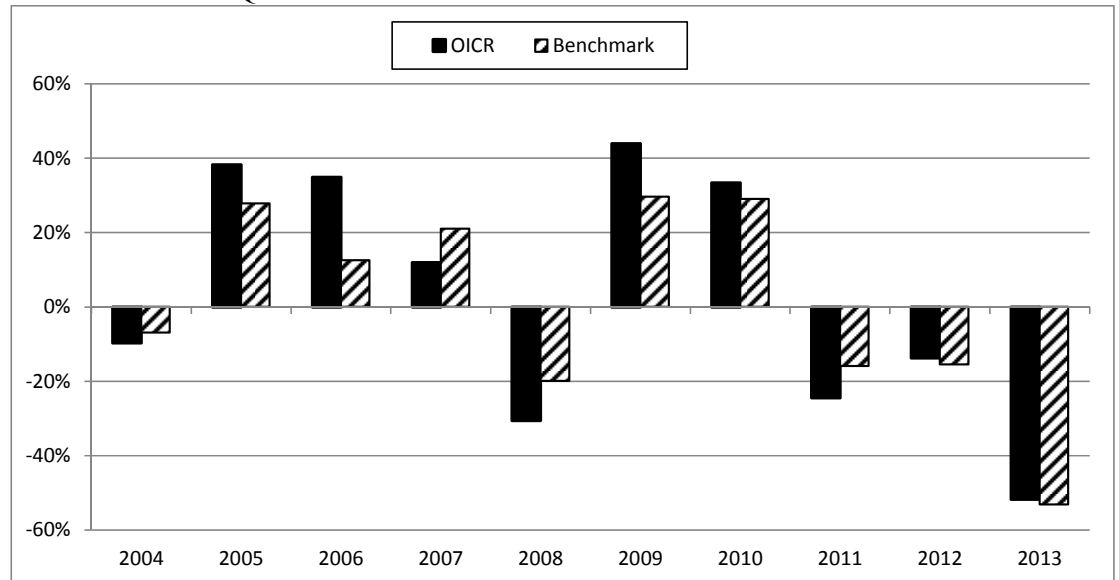
PF (LUX) - CLEAN ENERGY



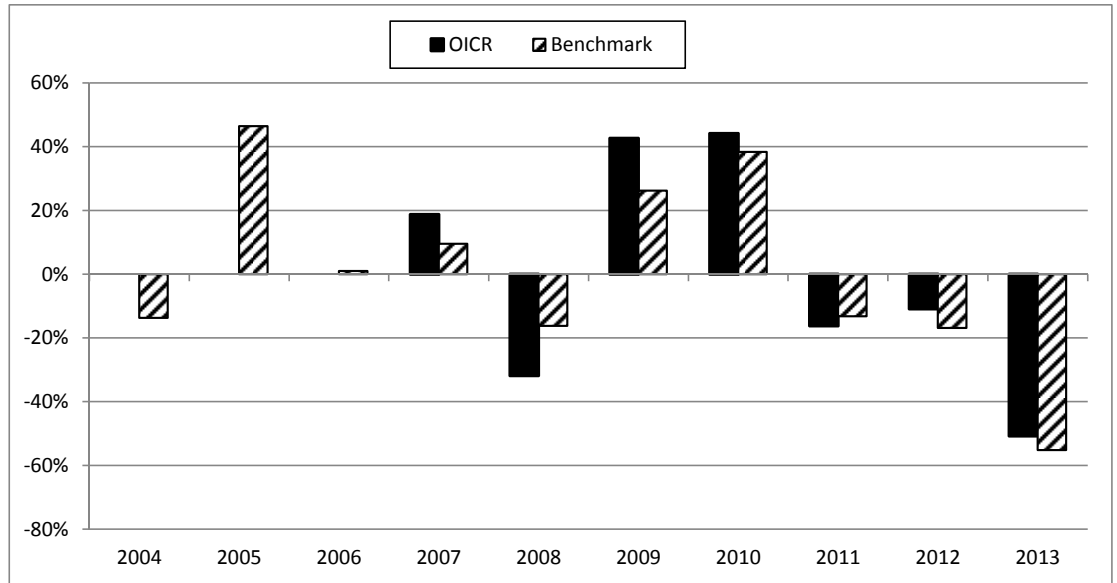
PF (LUX) – WATER



AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC



BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 1,32% | 1,31% | 1,32% |
| CARMIGNAC COMMODITIES | 2,56% | 2,44% | 2,44% |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | 1,90% | 1,90% | 1,90% |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 1,16% | 1,17% | 1,20% |
| PF (LUX) - CLEAN ENERGY | 1,08% | 1,06% | 1,15% |
| PF (LUX) - WATER | 1,06% | 1,13% | 1,17% |
| AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES MU-ACC | 1,16% | 1,16% | 1,42% |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 1,32% | 1,33% | 1,32% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839AZIONARI ENERGIA/MATERIE PRIME 06 | 4,46% | 4,34% | 4,34% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

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

L'amministratore delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



**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 10**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari Europa 10 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariEuropa10 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Data di istituzione/inizio operatività |
| | | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | FR0010149179 | CARMIGNAC GESTION | Francia 03/02/1997 |
| | | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | LU0318939500 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo 22/10/2007 |
| | | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | LU0346388373 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo 17/03/2008 |
| | | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | LU0195950059 | Franklin mutual advisers LLC | Lussemburgo 31/08/2004 |
| | | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | GB00B132HH52 | Threadneedle Asset Management Ltd | Regno Unito 08/05/2006 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | LU0195949390 | Franklin Templeton institutional | Lussemburgo 31/08/2004 | |
| | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | LU0196036957 | Henderson Group plc | Lussemburgo 29/09/2005 | |
| | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | GB00B28XT639 | M&G Investments | Regno Unito 01/02/2008 | |

| | | | | |
|---|--|--|-------------|------------|
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | LU0210001326 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 14/11/2005 |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | LU0507009925 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | 09/06/2010 |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | IE0032464921 | Anima SGR S.p.A. | Irlanda | 14/01/2010 |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | LU0823400337 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | 10/06/2004 |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | LU1028416540 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 18/02/2014 |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | LU0284395125 | DNCA Finance | Lussemburgo | 16/02/2007 |
| Ulteriori informazioni | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10 sono armonizzati. | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10 sono ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell'OICR THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D che adotta la politica di distribuzione dei proventi. | | | |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10 sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 50% DJ Euro Stoxx 50 • 50% Eonia capitalizzato |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Europe |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE World Europe Index |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR USD |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Europe |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI EUROPE |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE World Europe |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE World Europe |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Europe ND |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | A benchmark | Attivo | Benchmark: Indice STOXX Europe 600 EUR |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | | Flessibile | Volatilità: 5,50% |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Europe NR Index EUR |

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| | | | | |
|--|--|-------------|--------|---|
| | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 45% FTSE Italia All Share Capped • 45% DJ Eurostoxx 50 • 10% ML EMU Govt Bill |
| | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | Flessibile | | Volatilità: 20% - Obiettivo di volatilità massima |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sull’ Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10.</p> | | | | |

| | | | |
|--|--|----|--|
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | |
| | Denominazione OICR | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | | 20 |
| | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | | 20 |
| | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | | 20 |
| | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | | 20 |
| | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | | 20 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | | 20 |
| | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | | 20 |
| | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | | 20 |
| | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | | 20 |
| | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | | 20 |
| | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | | 20 |
| | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | | 20 |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | | 20 | |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | | 20 | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | | Alto (*) |
| | <p>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</p> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> | | |
| | Denominazione OICR | | Grado di rischio |
| | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | | Medio-Alto |
| | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | | Alto |
| | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | | Alto |
| | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | | Alto |

| | | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV “2” INI(EUR) D | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--|------------|---|---------------|--------------------|-------------|---------------------------|---------------|--|-----------|------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|---|-----------|--|-----------|---|-----------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|---|-----------|--|-----------|
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Scostamento dal benchmark: | <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell’investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall’evoluzione del Benchmark. L’indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante.</i></p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all’OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE “Y” (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY EUROPEAN GROWTH “Y”</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN “I” (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV “2” INI(EUR) D</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | Significativo | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE “Y” (EUR) | Contenuto | FIDELITY EUROPEAN GROWTH “Y” | Contenuto | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN “I” (EUR) | Contenuto | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV “2” INI(EUR) D | Contenuto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Contenuto | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Contenuto | M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | Contenuto | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | Rilevante | OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | Contenuto | PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | Contenuto | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | Contenuto |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE “Y” (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH “Y” | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN “I” (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV “2” INI(EUR) D | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|---|---|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Europa |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA)

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|---|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | 1,50% | 10% della sovraperformance dell'OICR relativamente al suo benchmark in caso di performance positiva. | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste |

| | | | | | |
|---|-------|--|--------------|-------|--------------|
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 1,00% | 10% della sovraperformance del fondo rispetto al benchmark, incluse le spese addebitate al fondo | Non previste | 1,50% | 10,00% |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | 0,75% | 1,49% | Non previste | | Non previste |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | 1,00% | Max 20% della sovraperformance annua rispetto al parametro di riferimento | Non previste | | Non previste |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION | 2,00% | 20% dell'incremento percentuale dei valori delle quote eccedente l'incremento percentuale dei rispettivi benchmark | Non previste | 3,50% | Non previste |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | 1,00% | 20% della sovraperformance, al netto di eventuali commissioni, dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | | Non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | |

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

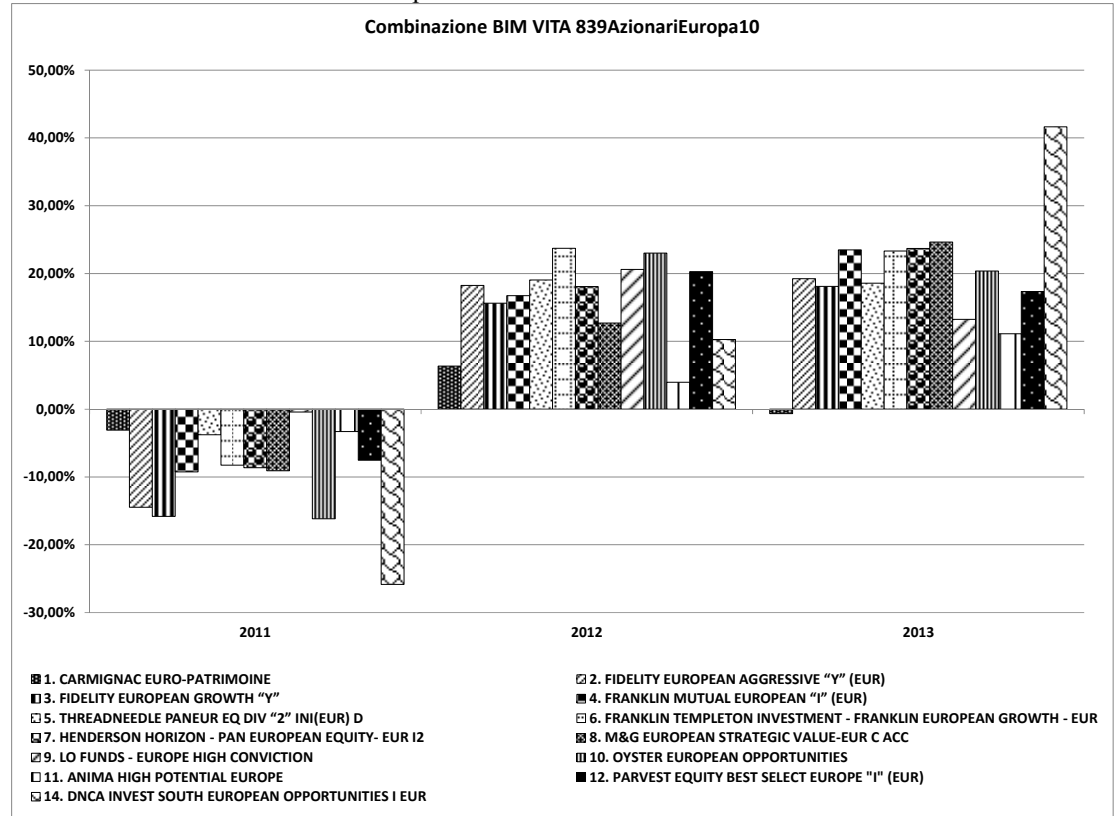
- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION ha avuto inizio in data 18/02/14, 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 | | |
|---------------------------|--|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | -0,42% |
| OICR peggiore | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | -25,83% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 23,74% |
| OICR peggiore | ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | 3,98% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | 41,64% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | -0,65% |

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

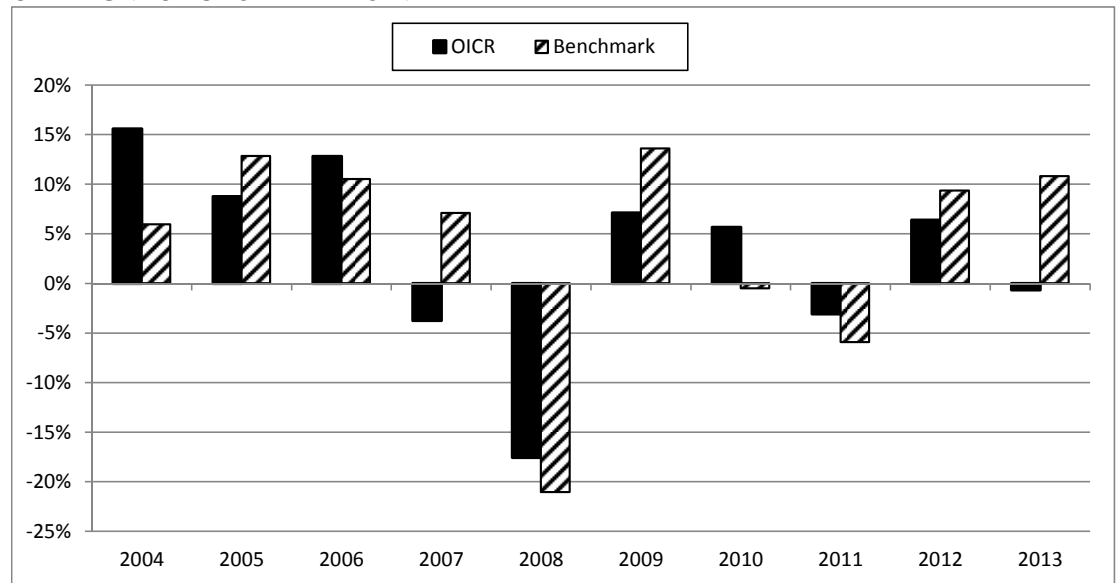
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

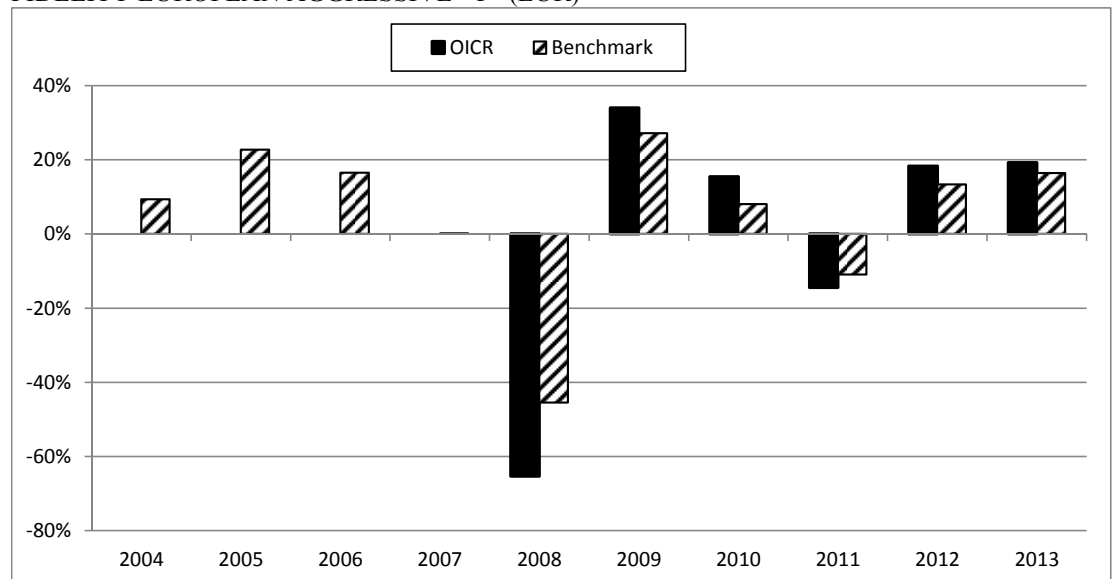
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

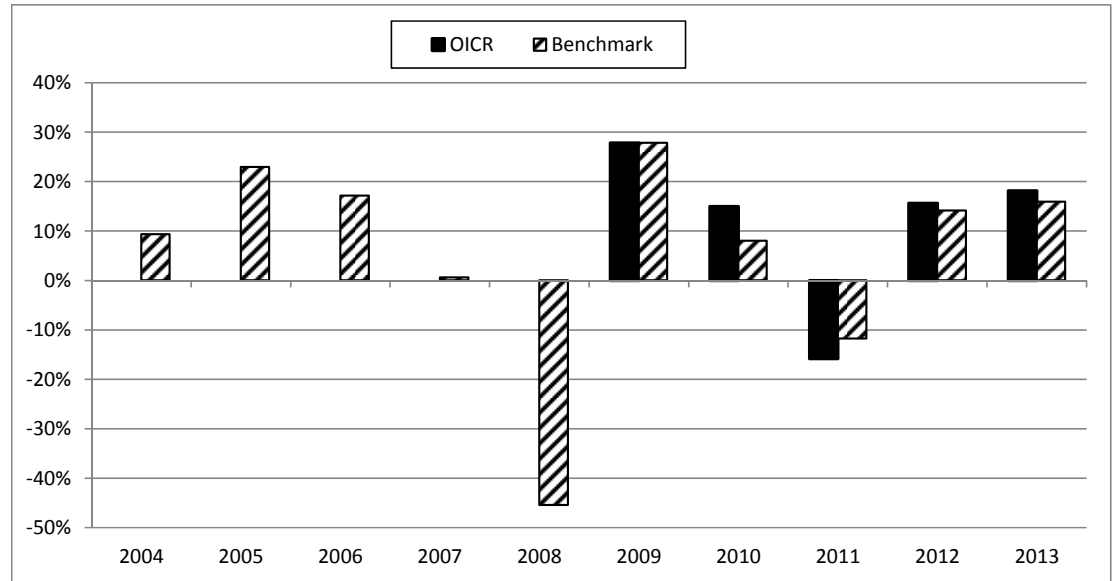
CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE



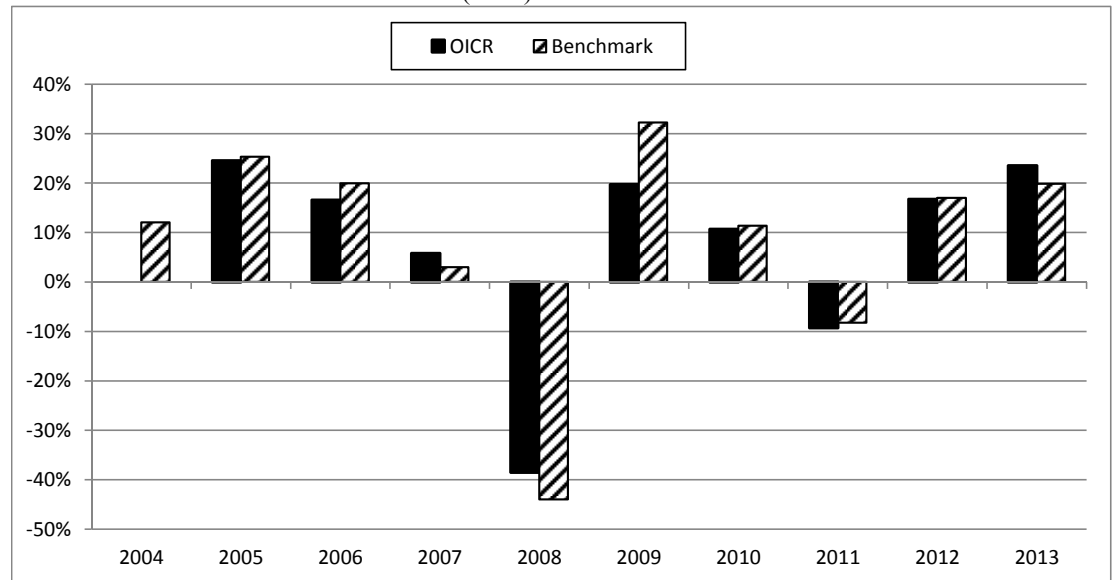
FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR)



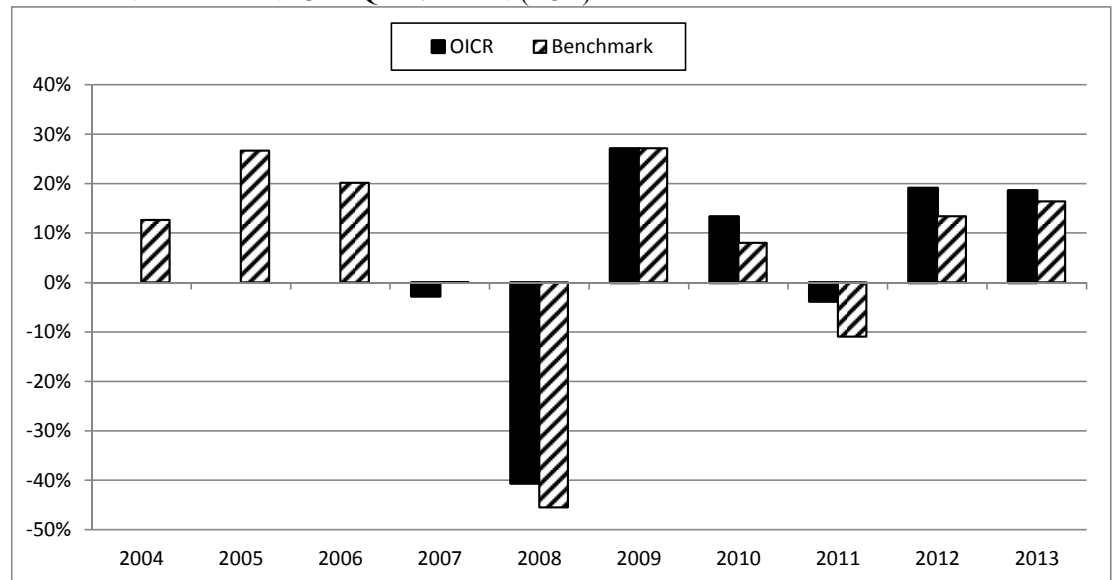
FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"



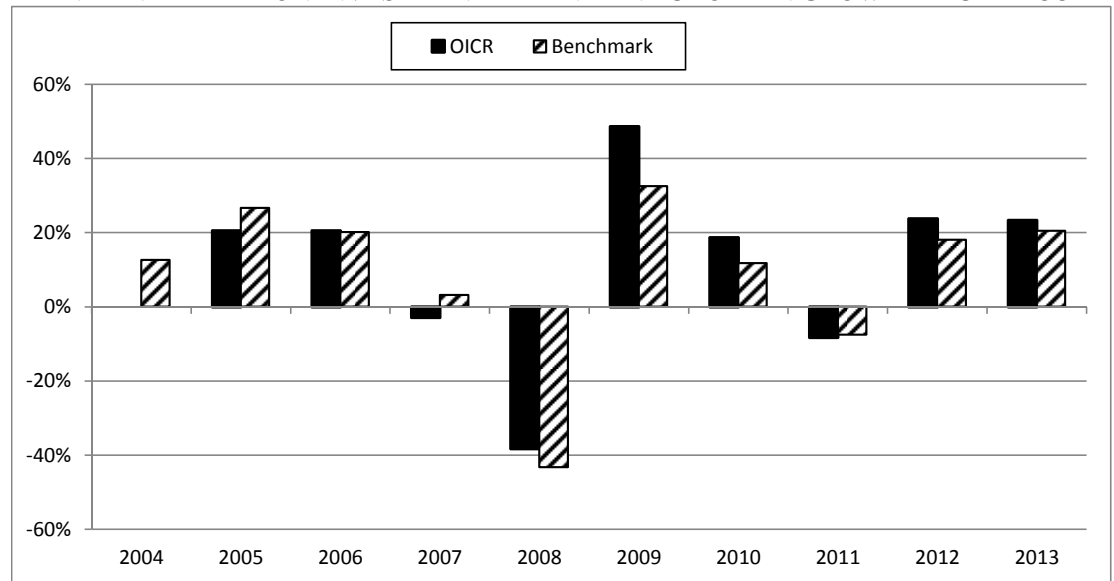
FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR)



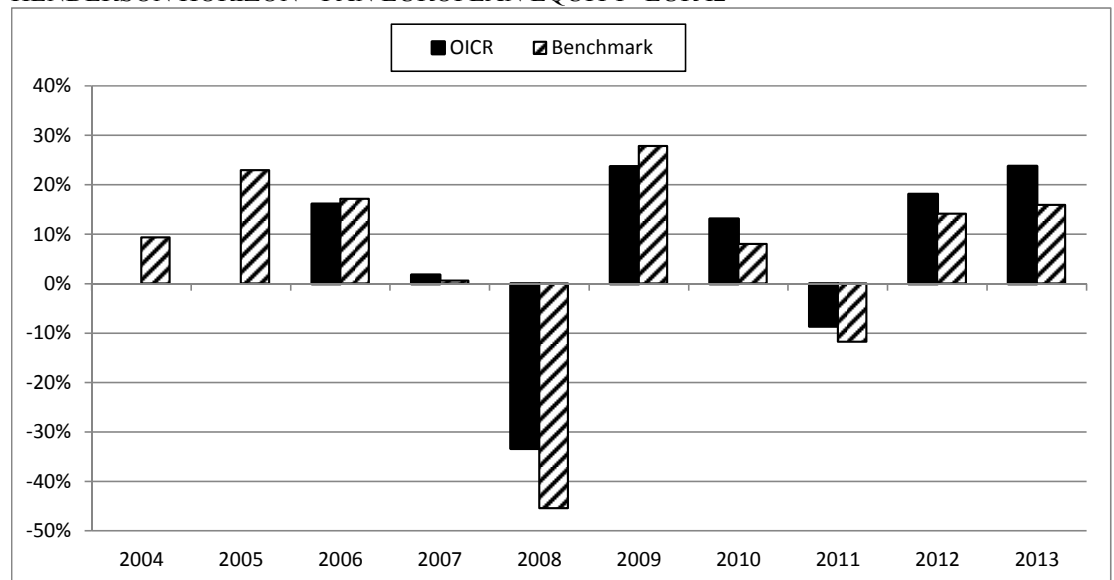
THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D



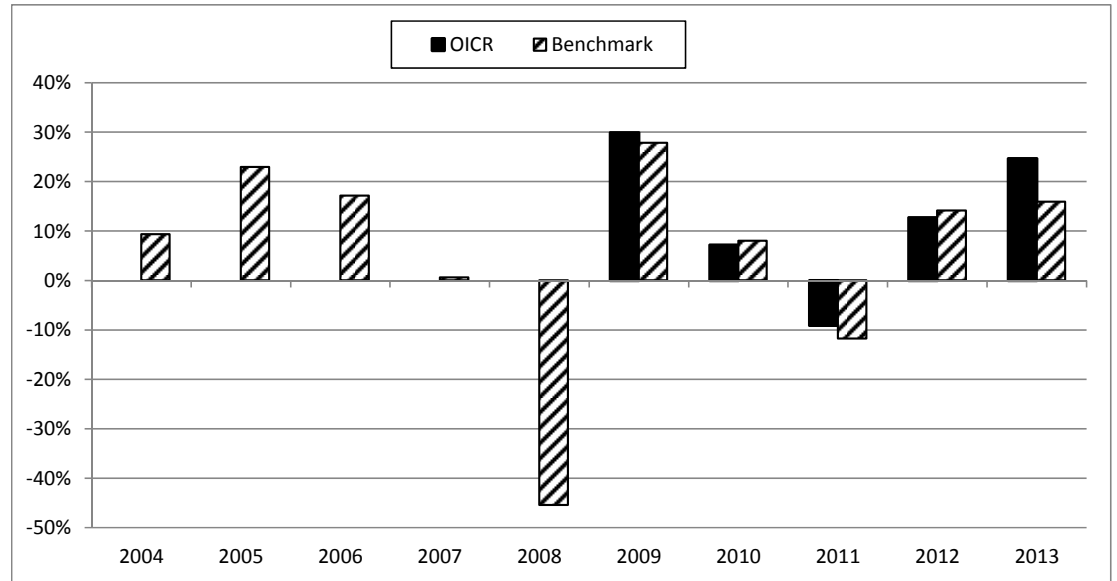
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC



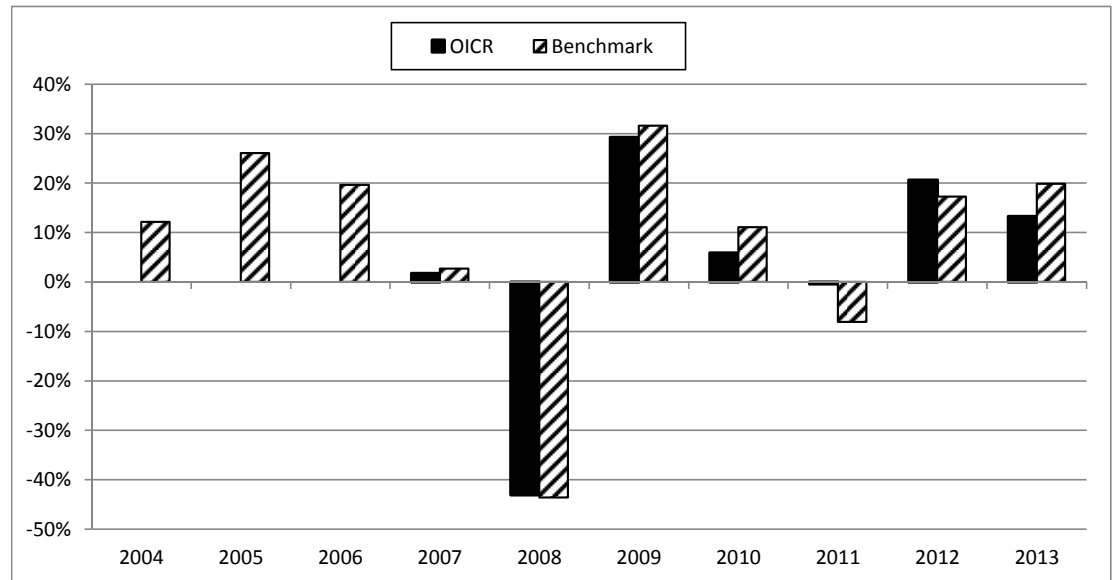
HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2



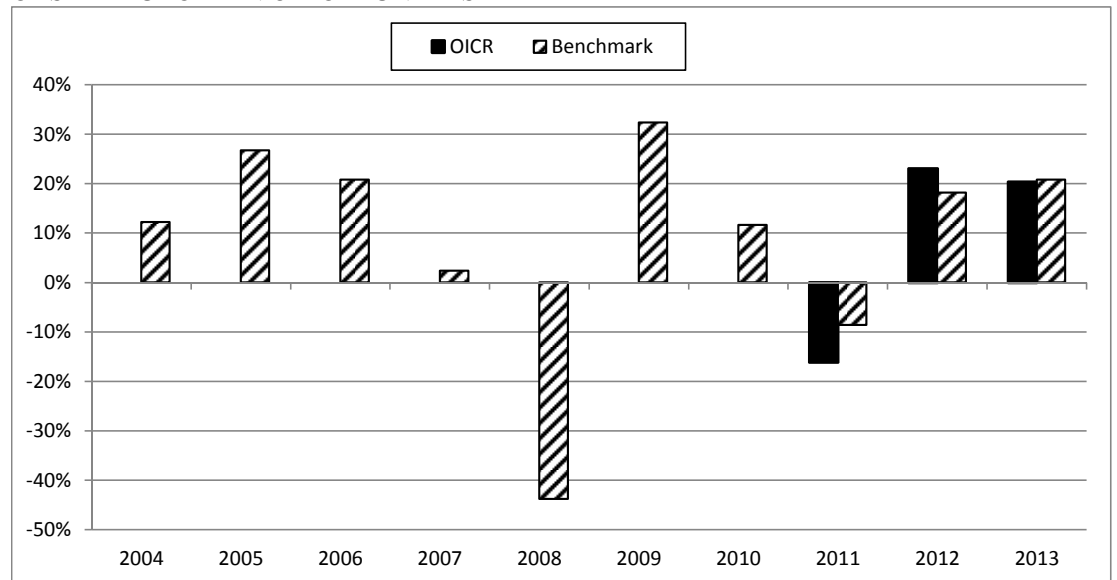
M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC



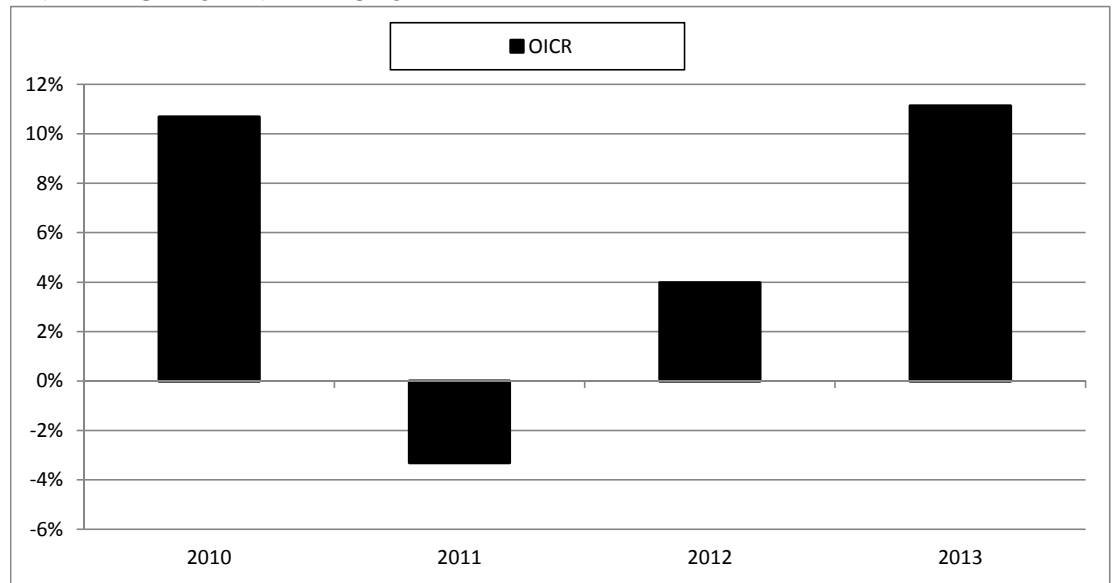
LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION



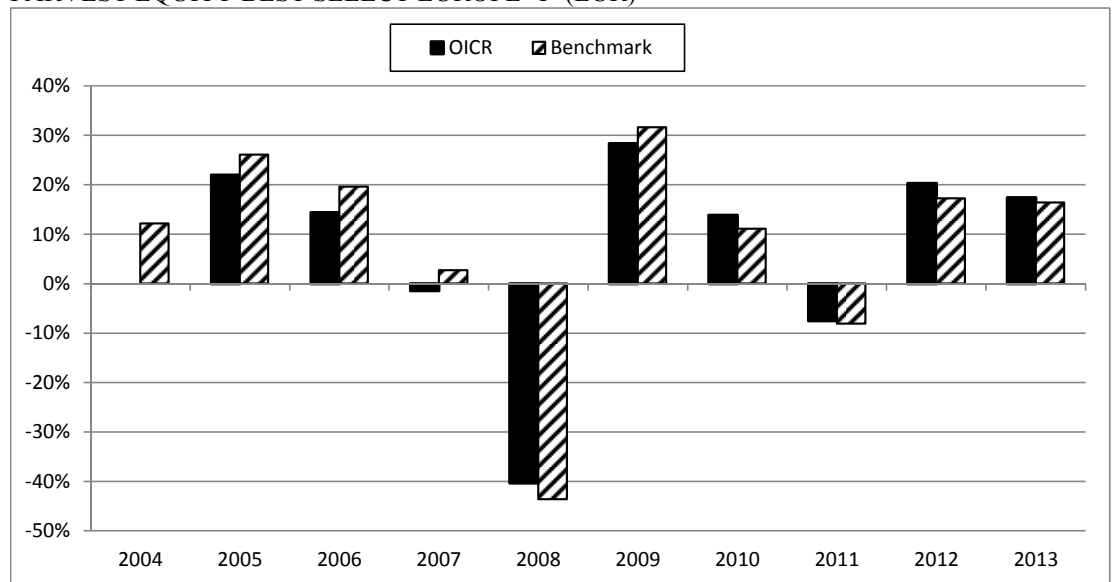
OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES



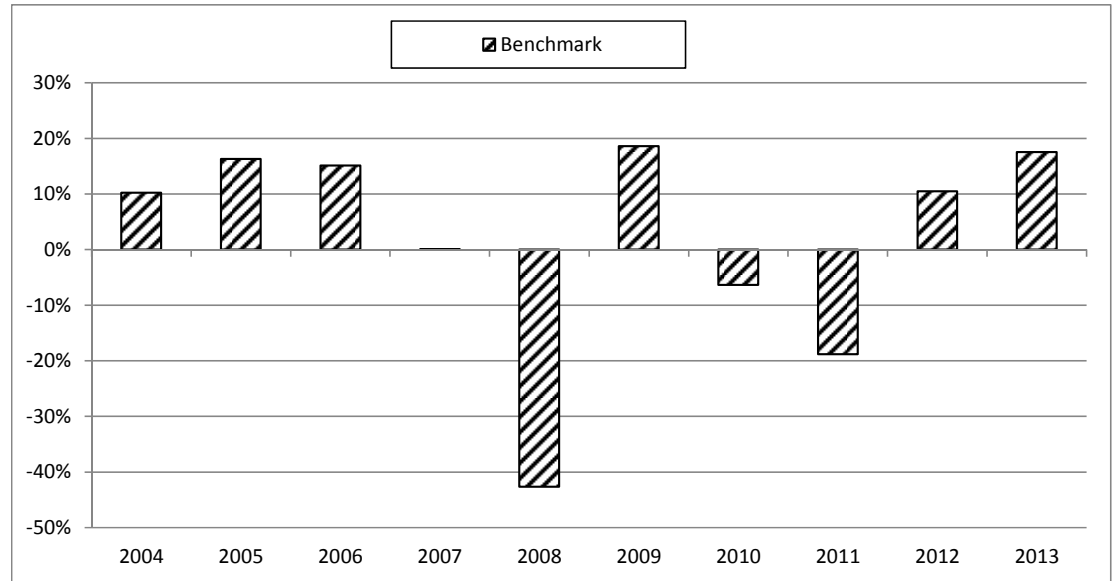
ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE



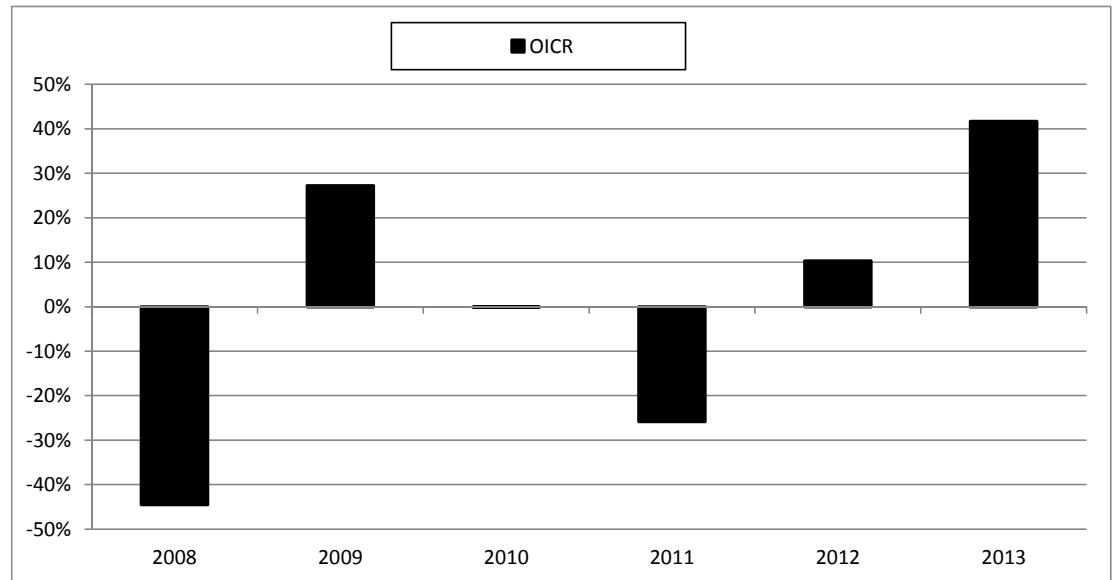
PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR)



BENCHMARK DELL'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO BEST SELECTION



DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|---------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | 2,26% | 2,28% | 2,28% |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 1,18% | 1,17% | 1,18% |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | 1,19% | 1,15% | 1,15% |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 0,97% | 0,97% | 0,97% |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 1,73% | 1,78% | 1,15% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 0,98% | 0,97% | 0,97% |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC | 0,92% | 0,92% | 0,93% |
| LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION | 1,76% | 2,42% | 0,75% |
| OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES | 1,53% | 2,29% | 1,70% |
| ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE | 1,20% | 1,23% | 0,60% (oneri di gestione) |
| PARVEST EQUITY BEST SELECT EUROPE "I" (EUR) | n.a. | 0,91% | 0,93% |
| SYMPHONIA LUX SICAV - AZIONARIO BEST SELECTION | n.a. | n.a. | n.d. |
| DNCA INVEST SOUTH EUROPEAN OPPORTUNITIES I EUR | 2,63% | 4,87% | 1,41% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839AZIONARI EUROPA 10 | 4,53% | 6,77% | 4,18% |

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Europa 10 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'amministratore delegato
 (Dott. Stefano Piantelli)



**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 09**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|-------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari globali 09 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariGlobali09 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | FR0010148981 | Carmignac Gestion | Francia |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | FR0010147603 | Carmignac Gestion | Francia |
| | | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | LU0386875149 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo |
| | | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | IE00B29M2K49 | BNY Mellon Global Management Limited | Irlanda |
| | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | LU0068578508 | Amundi Luxembourg S.A | Lussemburgo | |
| | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | GB0030932783 | M&G Investments | Regno Unito | |
| | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | LU0368268198 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | |
| | | | | Data di istituzione/inizio operatività | |
| | | | | 26/01/1989 | |
| | | | | 03/01/2005 | |
| | | | | 03/11/2008 | |
| | | | | 18/04/2008 | |
| | | | | 12/08/1996 | |
| | | | | 17/11/2000 | |
| | | | | 20/06/2008 | |

| | | | | | |
|---|---|--------------|---|-------------|------------|
| | M&G GLOBAL DIVIDEND | GB00B39R2T55 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito | 18/07/2008 |
| | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | LU0351545669 | Nordea Asset Management | Lussemburgo | 01/04/2008 |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | LU0089650302 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 15/10/2013 |
| | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | LU0333226230 | Marshall Wace LLP | Lussemburgo | 23/11/2007 |
| | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | LU0826408782 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | 16/10/2012 |
| | MORGAN STANLEY INV F GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | LU0955011761 | Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited | Lussemburgo | 22/11/2013 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 09 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 09 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 09 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|---|---|--|--|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI All Countries World Free (Eur) |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI All Countries World Free (Eur) |
| | | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World NR USD |
| | | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World |
| | | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Daily TR Gross World USD |
| | | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: FSTE World e Composite esclusi settori Pharma, Finanziari e Telecomunicazioni |
| | | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 60% S&P 500 • 40% FTSE World (ex US) all cap |
| | | M&G GLOBAL DIVIDEND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI AC World |
| | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | Flessibile | | Volatilità: 2/3 della volatilità dell'indice MSCI World Net Return EUR | |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 90% MSCI World AC in € • 10% ML EMU Govt Bill | |
| | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | Flessibile | | Volatilità: 3% - 5% | |

| | | | | |
|---|--|-------------|--------|--------------------------------|
| | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | Flessibile | | Volatilità: 6% - 10% |
| | MORGAN STANLEY INVF GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI World Index |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 09.</p> | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--------------------------|------|-----------------------------------|------|---------------------------------------|------|---|----|---------------------------------------|----|----------------------------------|----|--|----|---------------------|----|---|----|---|----|---|----|--|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 20%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>M&G GLOBAL DIVIDEND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 20 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 20 | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | 20 | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 20 | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | 20 | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | 20 | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | 20 | M&G GLOBAL DIVIDEND | 20 | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | 20 | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | 20 | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | 20 | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | 20 | MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | M&G GLOBAL DIVIDEND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 20%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Alto | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Alto | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--|------------|---|---------------|--------------------|-------------|--------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|---|-----------|---------------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|--|-----------|---------------------|-----------|---|-----------|--|---------------|
| | | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | M&G GLOBAL DIVIDEND | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Scostamento dal benchmark: | <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>M&G GLOBAL DIVIDEND</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC</td> <td>Significativo</td> </tr> </tbody> </table> | | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Contenuto | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Contenuto | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | Contenuto | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Contenuto | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | Rilevante | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | Contenuto | BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | Contenuto | M&G GLOBAL DIVIDEND | Contenuto | SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | Contenuto | MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | Significativo |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Globali |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria 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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 1,50% | 10% di ogni performance superiore al 10% | Non previste | | Non previste |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 0,50% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | 2,00% | 0,25% | Non previste | | Non previste | |
| | M&G GLOBAL BASICS FUND- EUR-C-ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste | |

| | | | | |
|---|-------|--|--------------|-----------------------|
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | 0,75% | Non previste | 5,00% | Non previste |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | 0,85% | Non previste | Non previste | Non previste |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | 2,00% | 20% dell'incremento percentuale dei valori delle quote eccedente l'incremento percentuale dei rispettivi benchmark | Non previste | 3,50% Non previste |
| MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | 1,75% | 25% della sovrapformance rispetto all'indice Eonia | Non previste | Non previste |
| NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste |
| MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

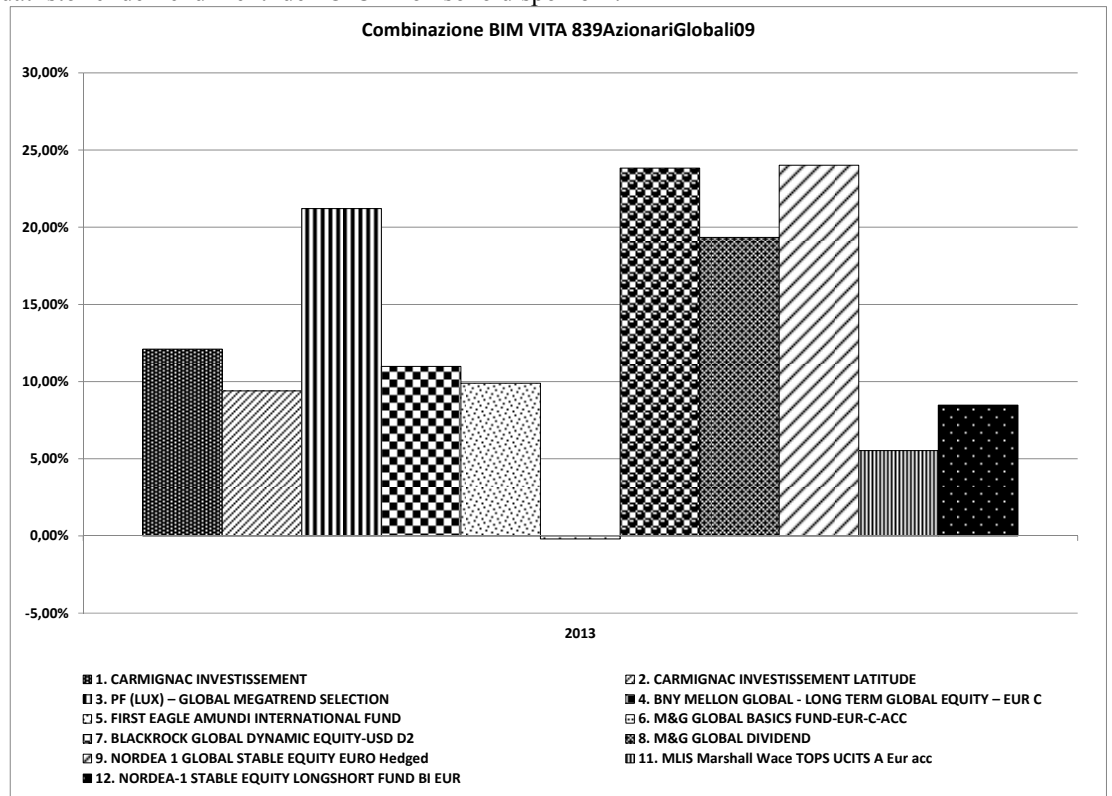
DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO ha avuto inizio in data 15/10/13, 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 MORGAN STANLEY INV FUND GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC ha avuto inizio in data 22/11/13, 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 | | |
|--------------------|---|--------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | 24,02% |
| OICR peggiore | M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | -0,20% |

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

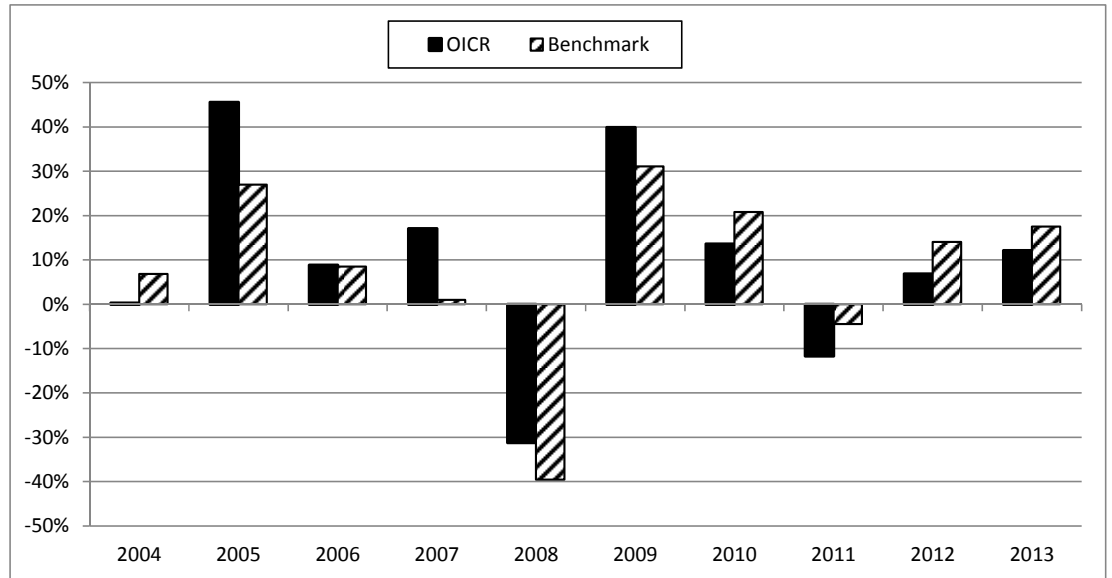
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

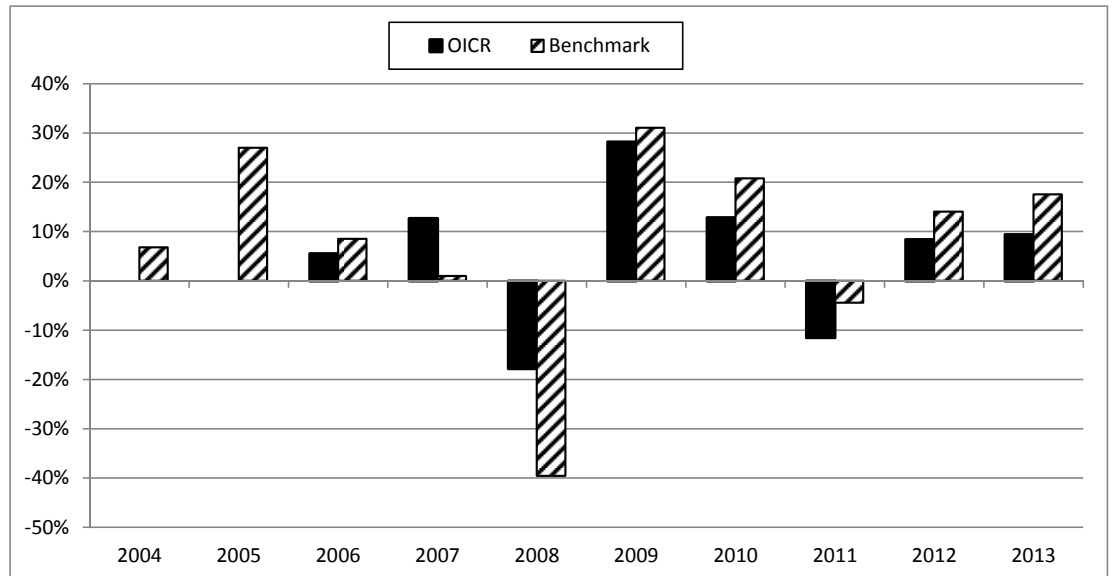
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

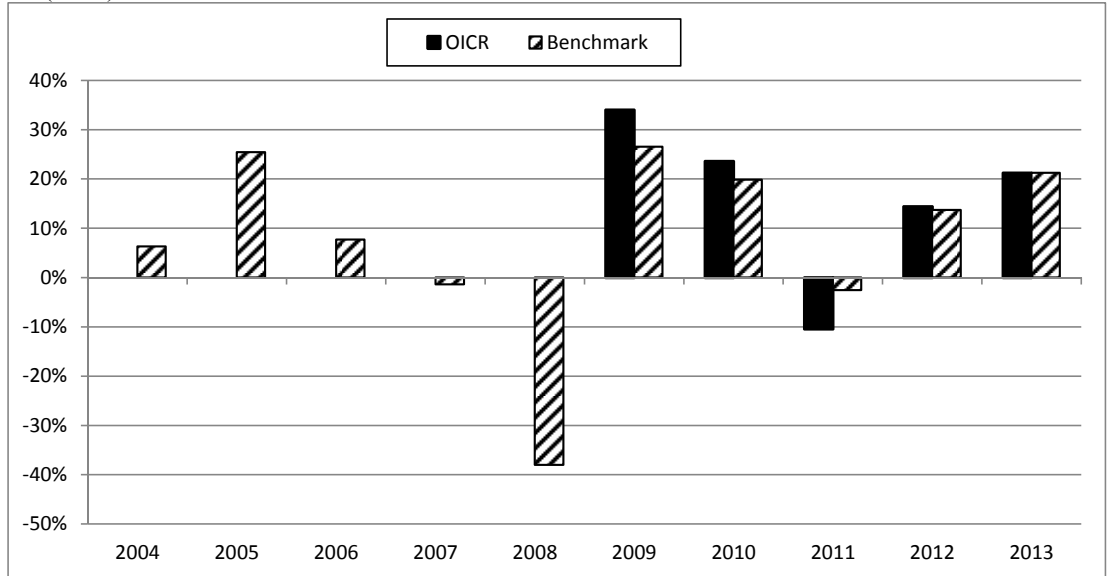
CARMIGNAC INVESTISSEMENT



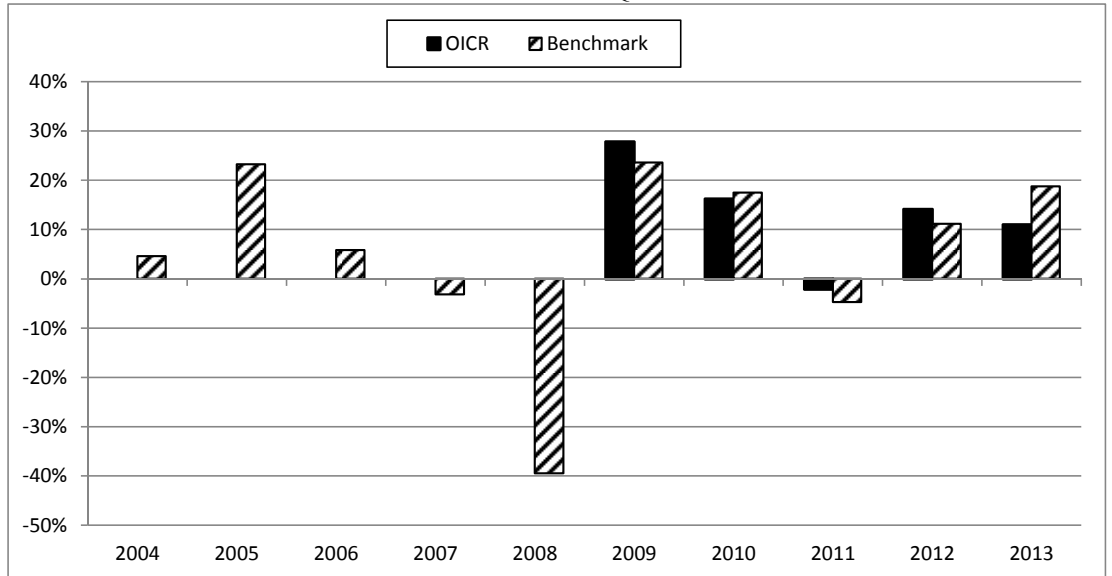
CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE



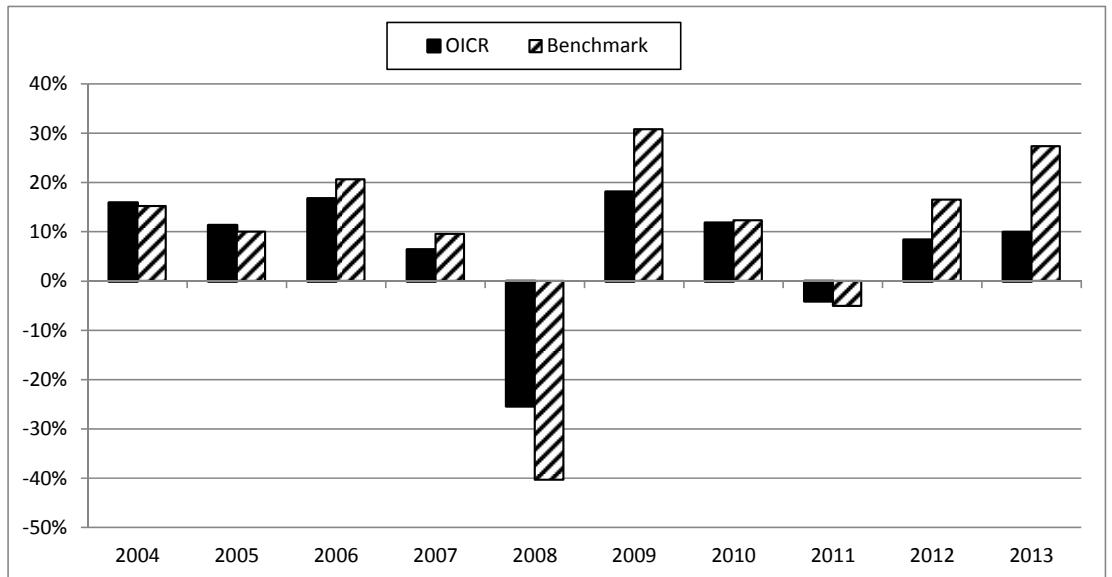
PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION



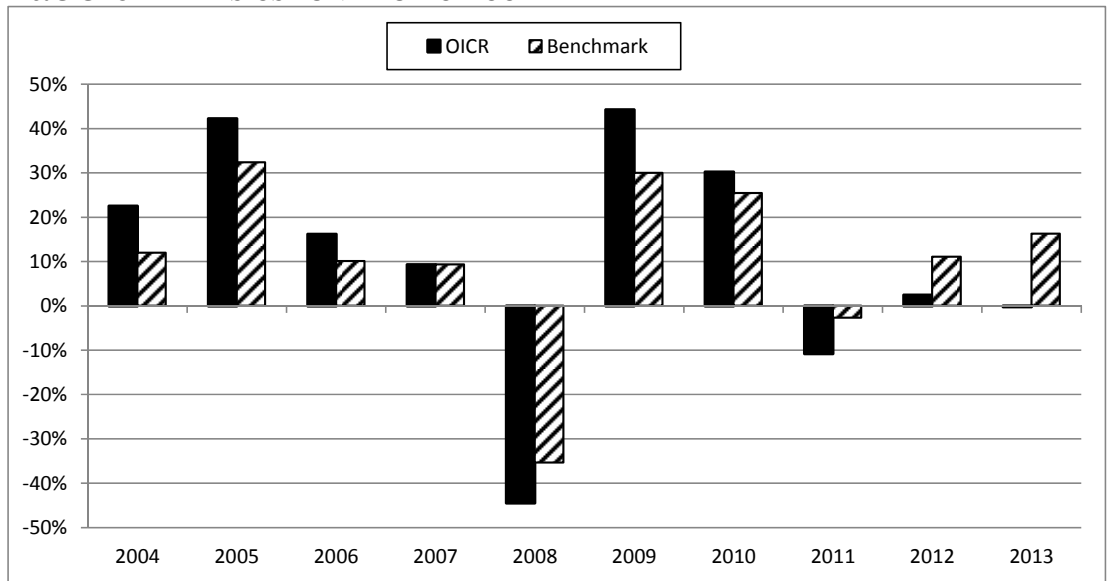
BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C



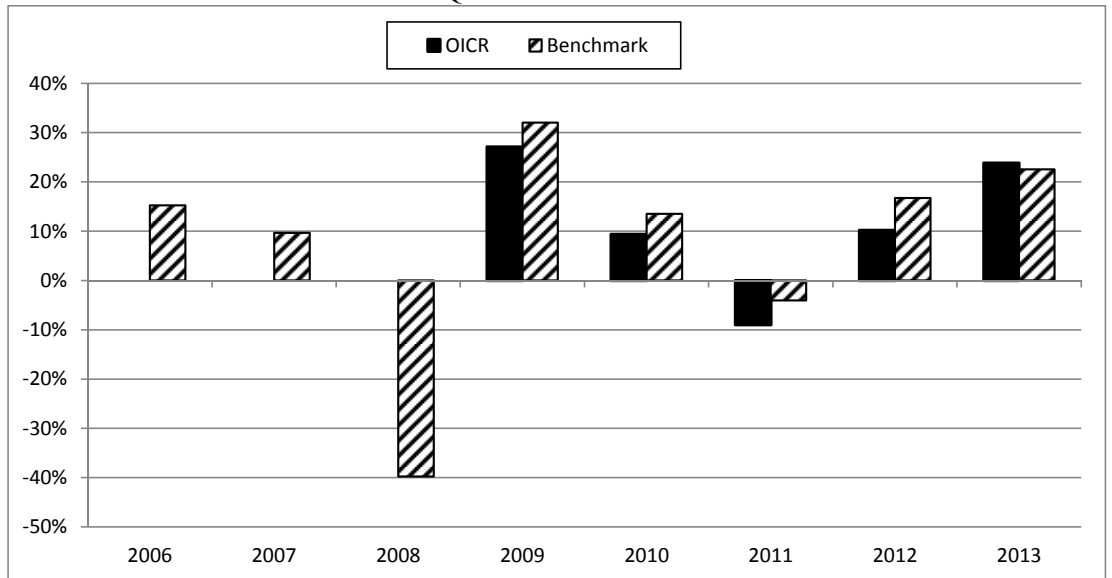
FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND



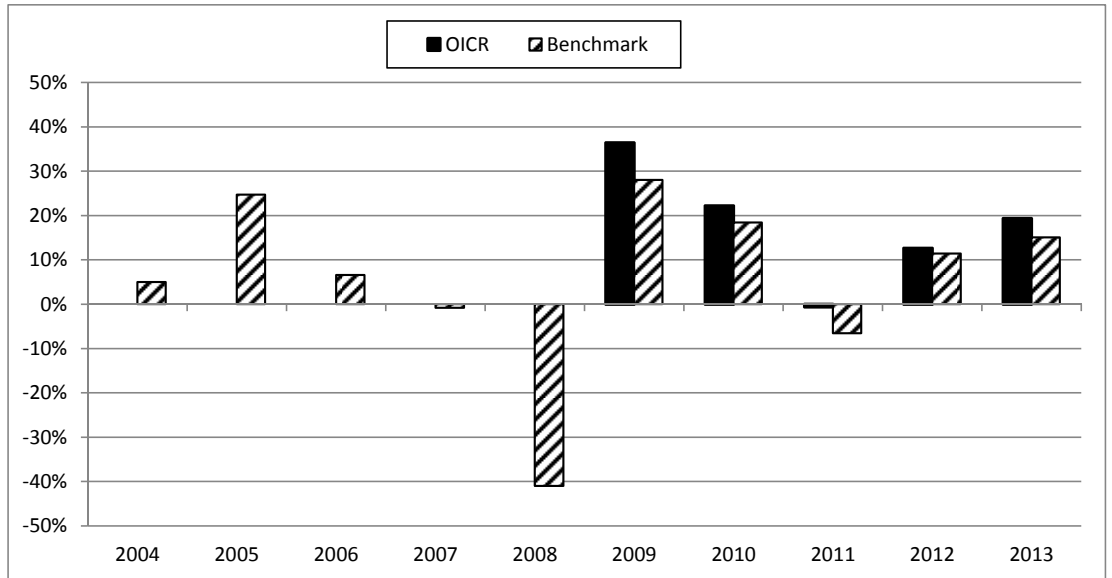
M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC



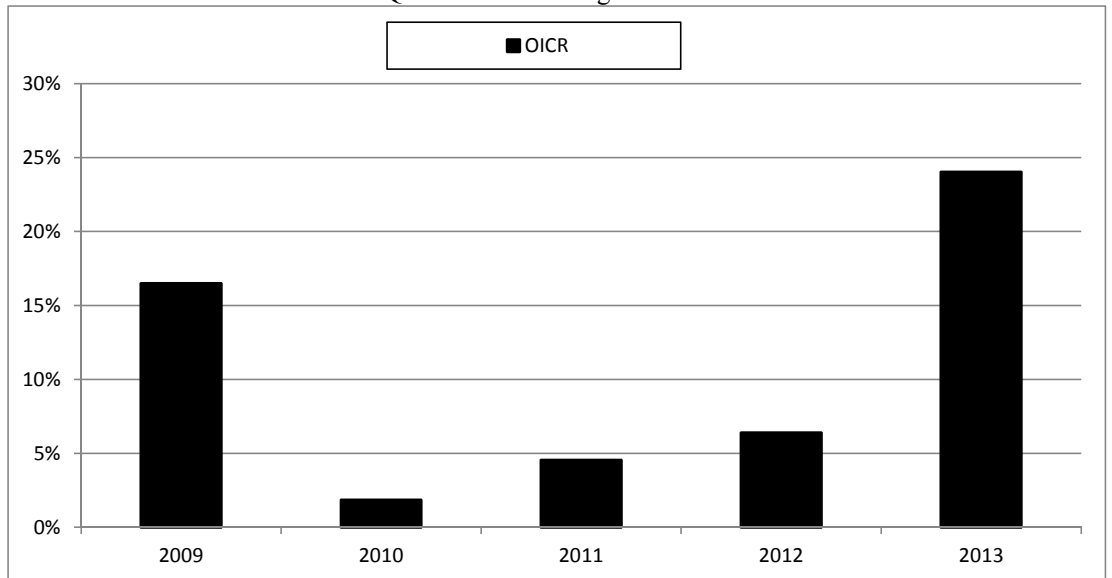
BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2



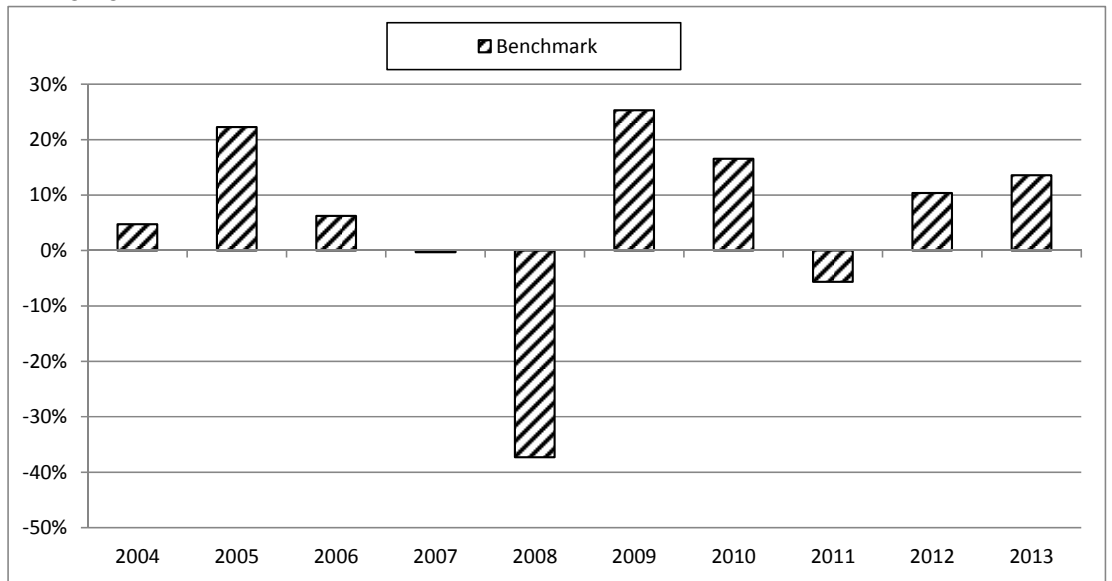
M&G GLOBAL DIVIDEND



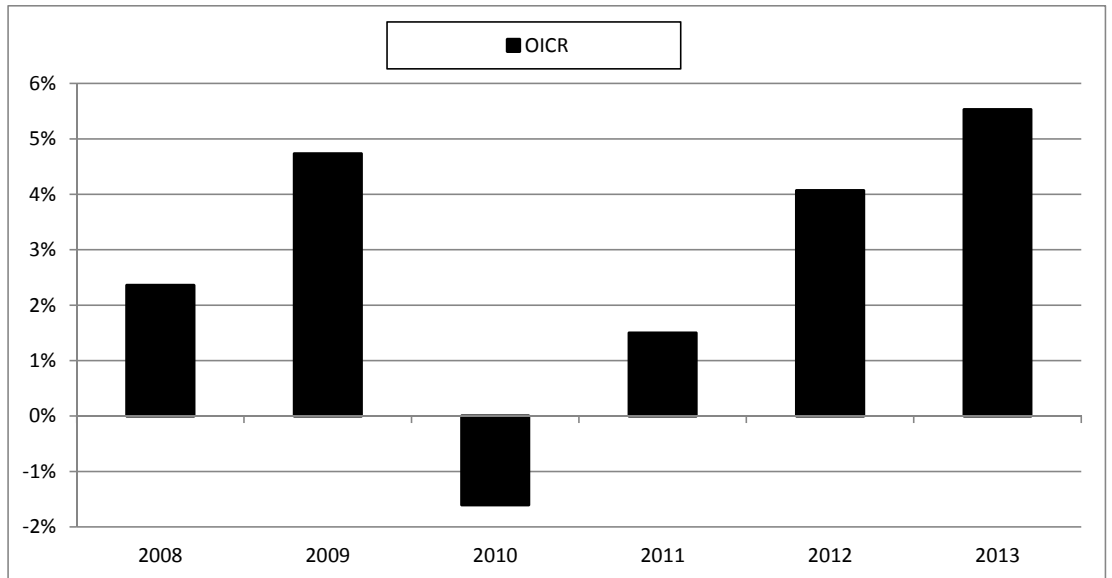
NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged



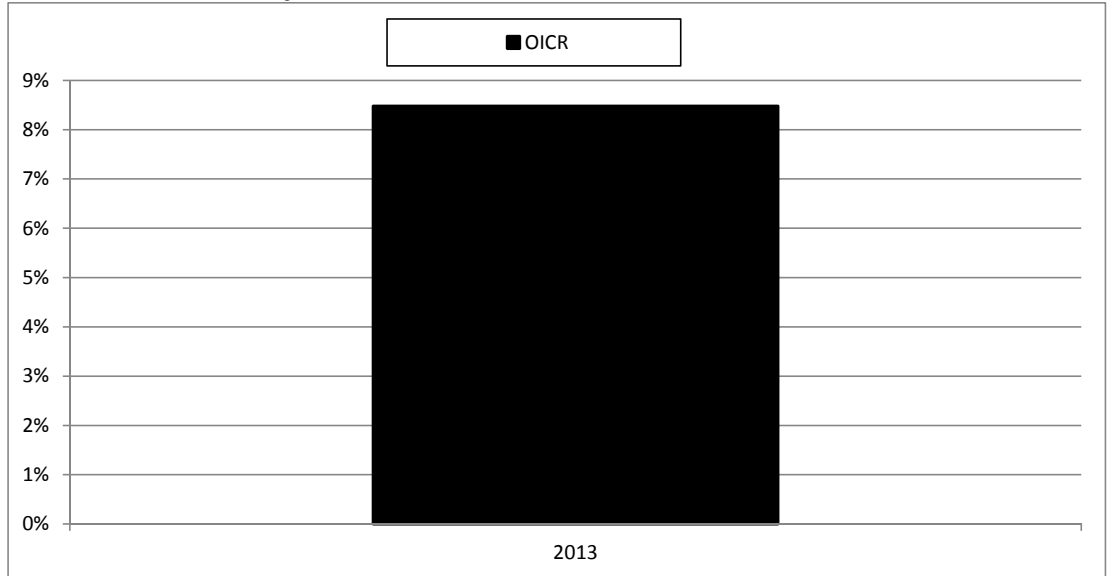
BENCHMARK DELL'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO



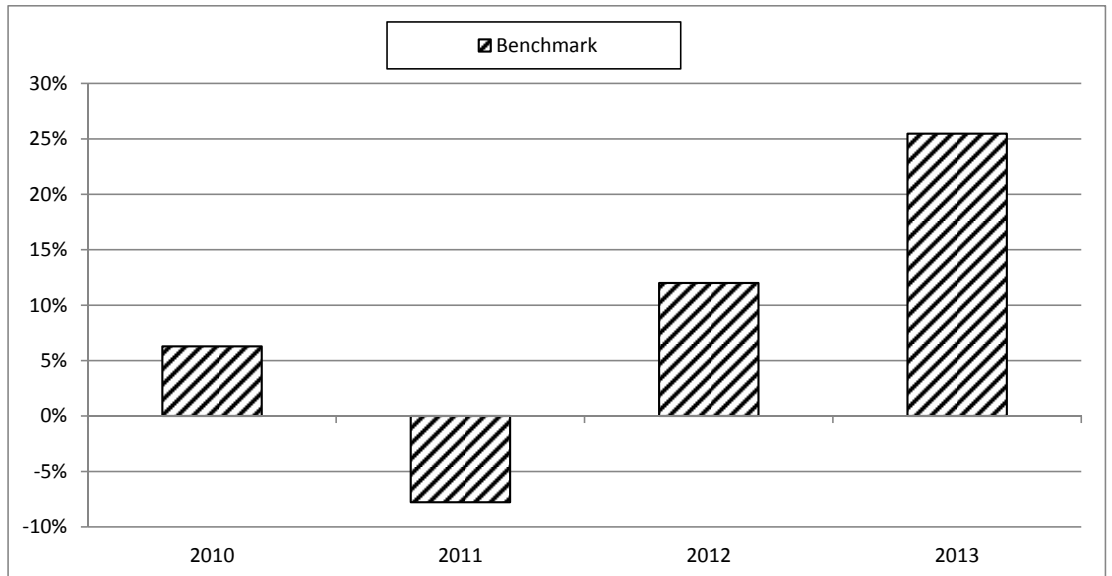
MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc



NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR



BENCHMARK DELL'OICR MORGAN STANLEY INV F GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|---------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 1,78% | 1,81% | 1,81% |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 2,26% | 2,29% | 2,29% |
| PF (LUX) – GLOBAL MEGATREND SELECTION | 1,12% | 1,18% | 1,18% |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 1,13% | 1,14% | 1,14% |
| FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND | 2,47% | 3,10% | 2,37% |
| M&G GLOBAL BASICS FUND-EUR-C-ACC | 0,93% | 0,91% | 0,91% |
| BLACKROCK GLOBAL DYNAMIC EQUITY-USD D2 | 1,08% | 1,08% | 1,07% (*) |
| M&G GLOBAL DIVIDEND | 0,93% | 0,92% | 0,91% |
| NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged | 1,13% | 1,13% | 1,13% |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO TREND LUNGO PERIODO | n.a. | n.a. | 2,00% (oneri di gestione) |
| MLIS Marshall Wace TOPS UCITS A Eur acc | 2,16% | 2,08% | 2,07% |
| NORDEA-1 STABLE EQUITY LONGSHORT FUND BI EUR | n.a. | n.a. | 0,82% |
| MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC | n.a. | n.a. | 0,75% (oneri di gestione) |

(*) Si precisa che, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, il dato relativo al TER 2013 non è certificato.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839AZIONARI GLOBALI 09 | 4,37% | 5,00% | 4,27% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|---|
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari globali 09 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'amministratore delegato
 (Dott. Stefano Piantelli)



**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 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari Nord America 08 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839AzionariNordAmerica08 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | LU0181995647 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo |
| | | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | IE00B2B35V72 | Janus Capital Management LLC | Irlanda |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | LU0252969232 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | LU0195948665 | Franklin Advisers, Inc. | Lussemburgo |
| | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | LU0205193807 | Schroder Investment Management Limited | Lussemburgo | |
| | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | IE00B241FD07 | Legg Mason Investments (Europe) Limited | Irlanda | |
| | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | LU0736560011 | AllianceBernstein LP | Lussemburgo | |

| | | |
|--|---|---|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 08 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 08 sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 08 è composta da alcuni OICR sono denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|--|---|--|--|-----------------------------------|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | A benchmark | Attivo | Benchmark: S&P 500 TR |
| | | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Russell 3000 Value |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | A benchmark | Attivo | Benchmark: Russell 1000 Index Total Return |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: Russell 3000 Growth Index |
| | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | A benchmark | Attivo | Benchmark: Russell 2500 TR Lagged | |
| | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Russell 3000 Growth | |
| | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | A benchmark | Attivo | Benchmark: S&P 500 | |
| | <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 08.</p> | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) | |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei</p> | | | | |

costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|--|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | 20 |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | 20 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 20 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 20 |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | 20 |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | 20 |
| ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | 20 |

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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

PROFILO DI RISCHIO

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|---|------------------|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | Alto |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | Alto |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | Alto |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | Alto |
| ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | Medio-Alto |

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

| | <p>rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="624 477 1501 981"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FRANKLIN US EQUITY "I"</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H</td> <td>Rilevante</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Scostamento | FRANKLIN US EQUITY "I" | Contenuto | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | Contenuto | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | Contenuto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | Significativo | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | Contenuto | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | Contenuto | ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | Rilevante |
|--|--|--|-----------------------|---|--|------------------------------------|-----------|--|-----------|--|---------------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN US EQUITY "I" | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i></p> | <table border="1" data-bbox="384 1014 1501 1563"> <thead> <tr> <th>Categoria della Combinazione BIM VITA:</th> <th>Azionari Nord America</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria 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> </tbody> </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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Nord America | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | | | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Nord America | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>GARANZIE</i></p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

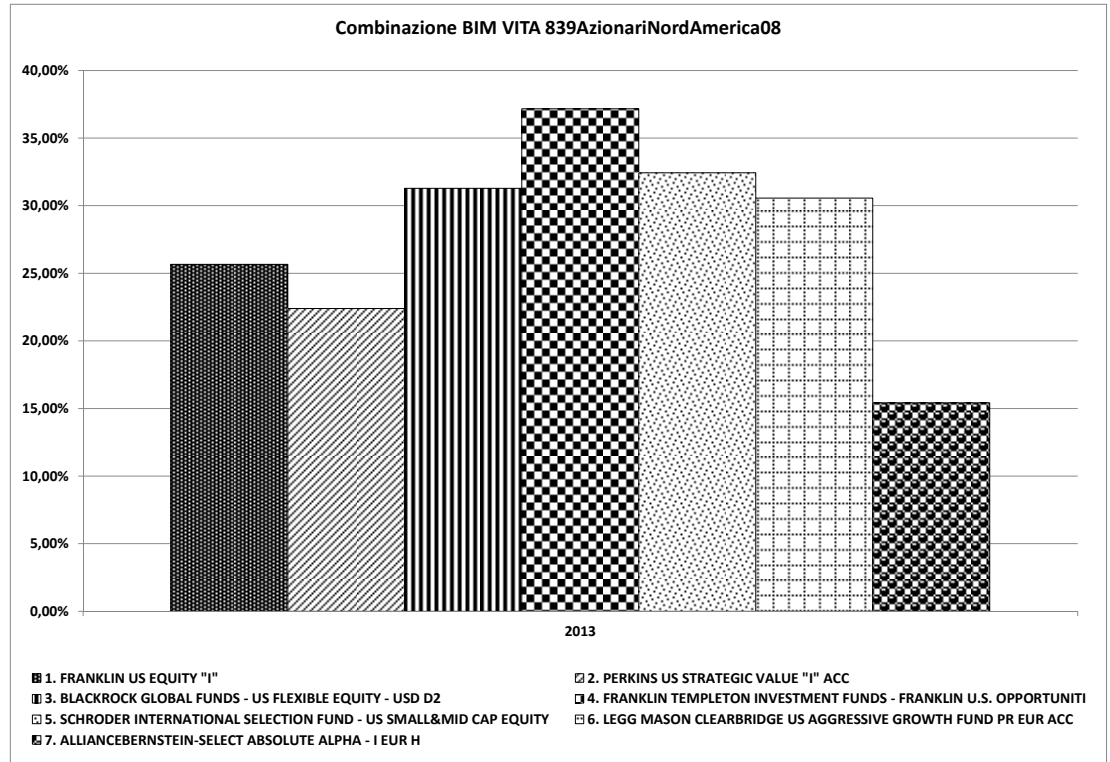
TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | 1,50% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | 0,65% | Non previste | Non previste | | Non previste | |

| | | | | | |
|--|--|-------|---|--------------|--------------|
| | ALLIANCEBERNSTEIN -SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | 1,00% | 20% della sovraperforman ce dell'OICR rispetto al benchmark | Non previste | Non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs)); • Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione; • Imposte e tasse relative alla gestione; • Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | |

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|-------------|
| | | 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% |

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

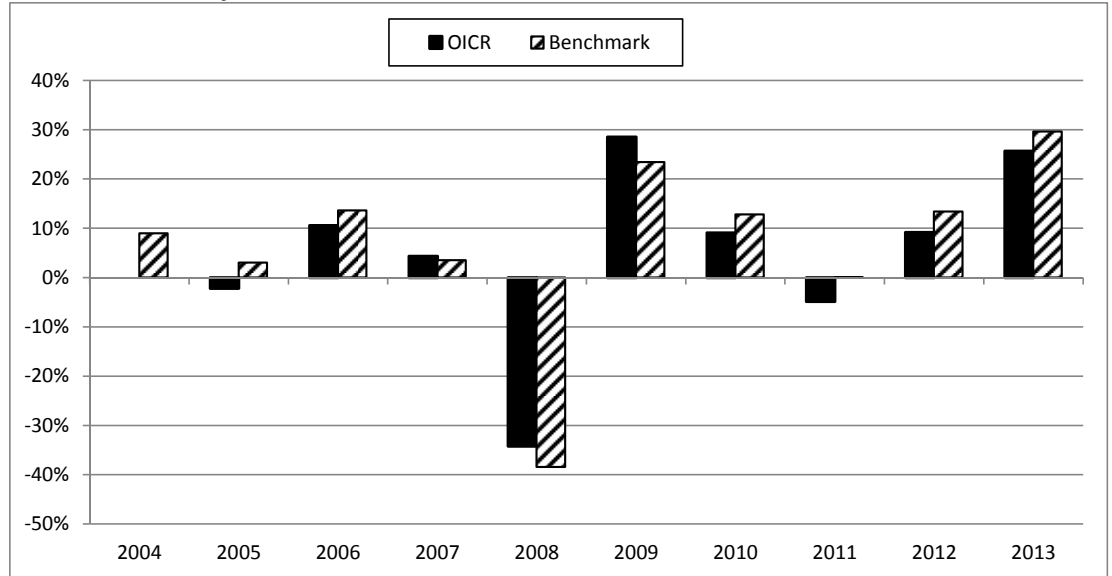
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

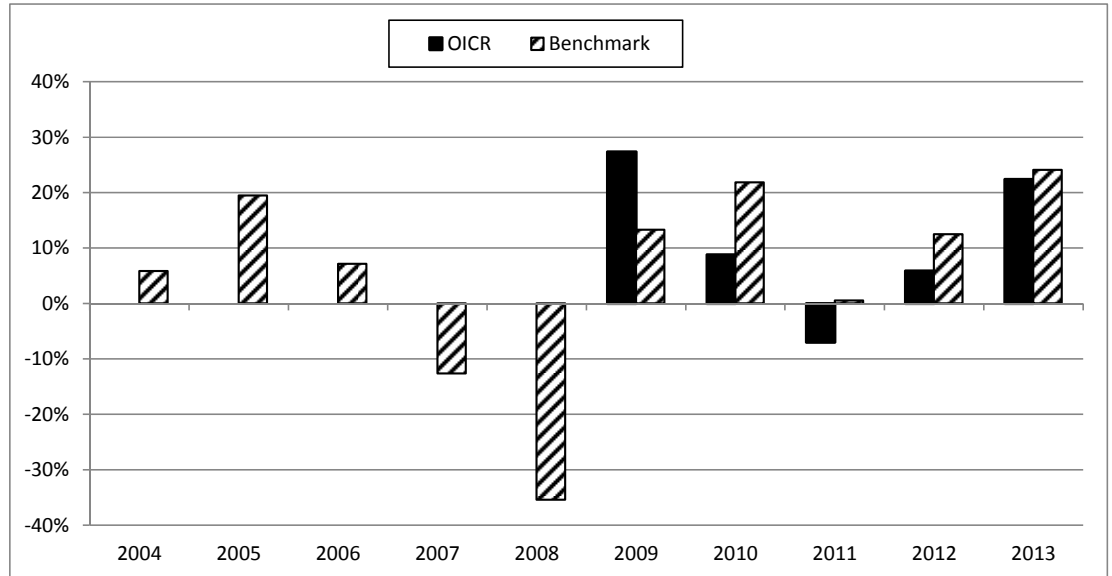
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

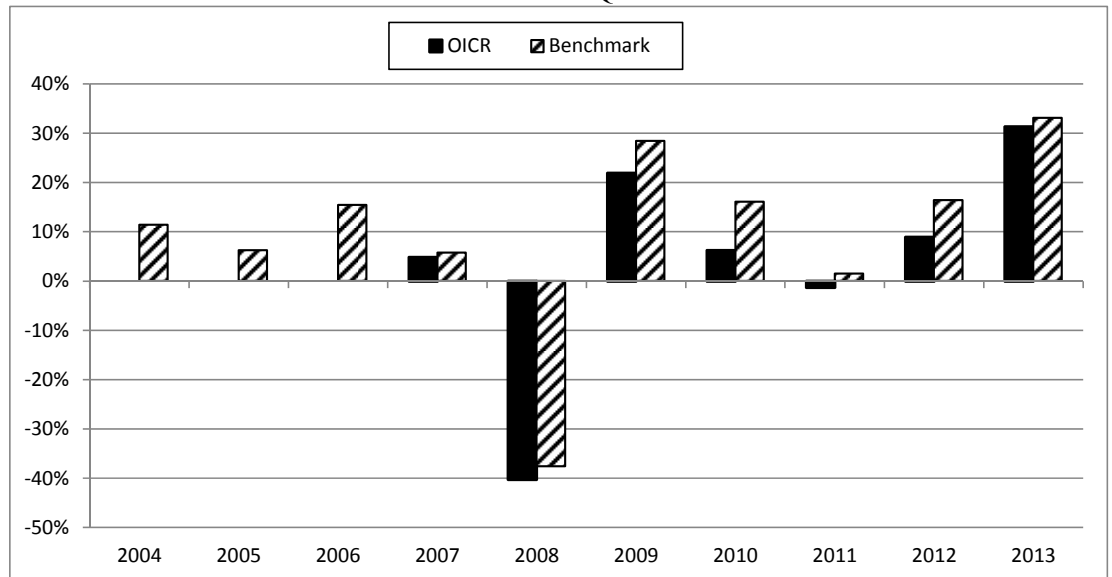
FRANKLIN US EQUITY "I"



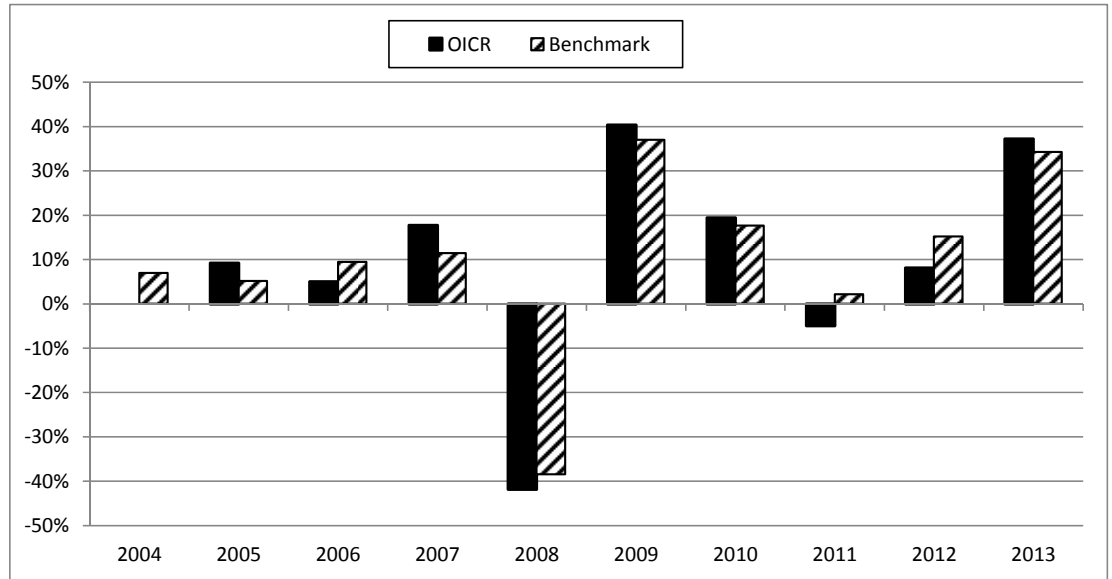
PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC



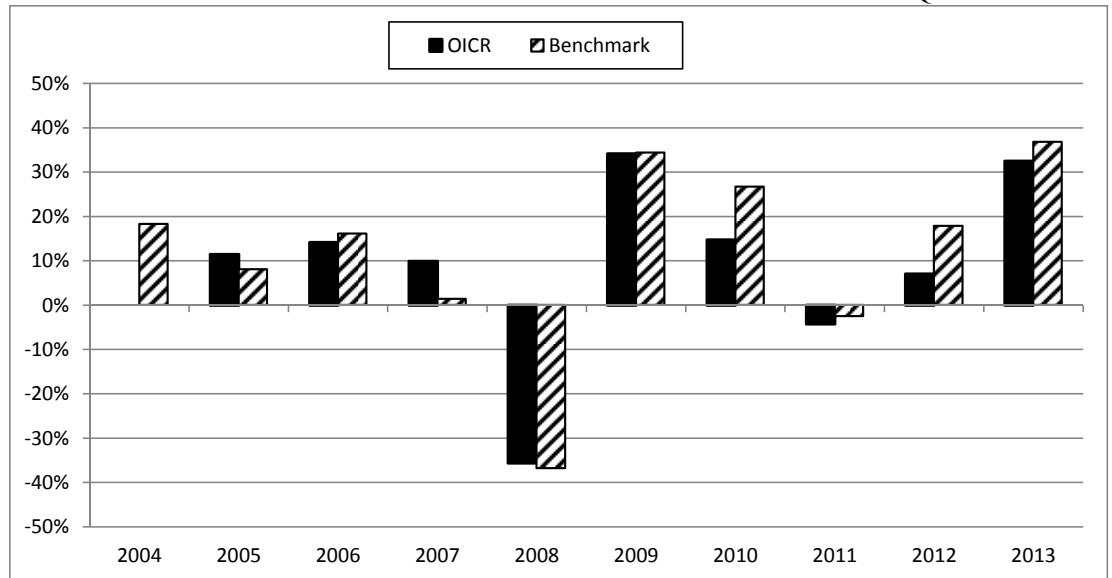
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2



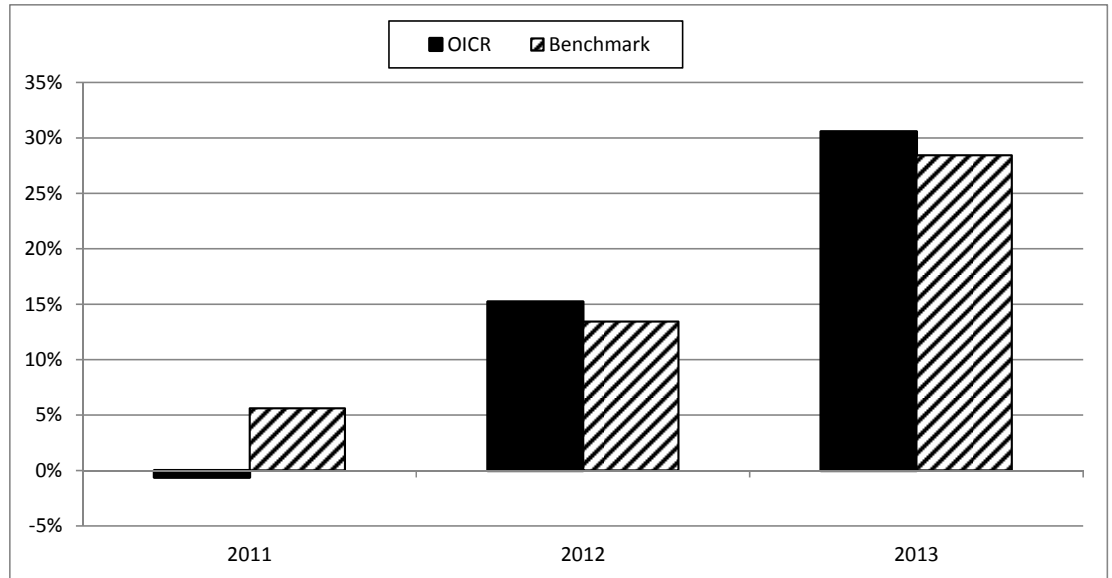
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND



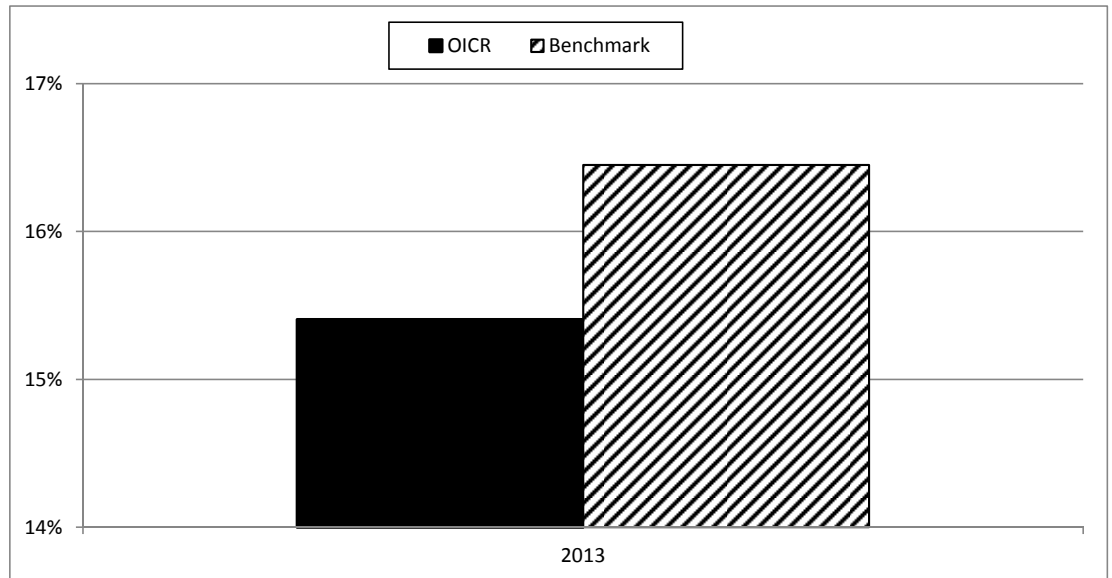
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C



LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC



ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| FRANKLIN US EQUITY "I" | 0,96% | 0,96% | 0,97% |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | 1,69% | 1,71% | 1,71% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 1,06% | 1,06% | 1,06% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 0,96% | 0,96% | 0,96% |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C | 1,29% | 1,29% | 1,30% |
| LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH FUND PR EUR ACC | 0,96% | 0,95% | 0,79% |
| ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H | n.a. | n.a. | 1,45% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839AZIONARI NORD AMERICA 08 | 3,59% | 3,61% | 3,61% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Nord America 08 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

Il rappresentante legale

L'amministratore delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



**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 05**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|-------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari paese 05 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839AzionariPaese05 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | AGRESSOR | FR0010321802 | Financière de l'Echiquier | Francia |
| | | FIDELITY KOREA "Y" | LU0346391591 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo |
| | | FRANKLIN JAPAN FUND | LU0231791483 | Franklin Templeton Investment Japan Limited | Lussemburgo |
| | | LEMANIK ITALY "I" | LU0367900833 | Lemanik SA | Lussemburgo |
| | | ODDO AVENIR | FR0000989899 | Oddo Asset Management | Francia |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | LU0106239527 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | LU0278085229 | BANK VONTOBEL AG | Lussemburgo | |
| | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | LU0196036015 | Henderson Group plc | Lussemburgo | |
| | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | LU0236738356 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | |

| <i>Ulteriori informazioni</i> | |
|---|--|
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 05 sono armonizzati. |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 05 sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 05 è composta da OICR denominati in: Euro, Dollari USA* e Franchi Svizzeri. |

*Si segnala che in data 17/11/2014 l'OICR ha cambiato valuta di denominazione, passando da Dollari statunitensi (USD) a Yen giapponesi (JPY). Tale variazione sarà recepita in occasione del prossimo aggiornamento.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|---|---|--------------------------|--|---|---|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | AGRESSOR | A benchmark | Attivo | Benchmark: Euronext Paris CAC All Tradable NR EUR |
| | | FIDELITY KOREA "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: KOSPI Index |
| | | FRANKLIN JAPAN FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: Topix TR |
| | | LEMANIK ITALY "I" | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 50% FTSE All share italia • 50% Euribor 3 mesi |
| | ODDO AVENIR | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 90% CAC Mid 60 (Net Return) • 10% EONIA TR | |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | A benchmark | Attivo | Benchmark: FTSE Italia All Share | |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | A benchmark | Attivo | Benchmark: SWISS PERFORMANCE INDEX ® SMALL & MID CAP TOTAL RETURN | |
| | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | A benchmark | Attivo | Benchmark: TSE Second Section Price Index | |
| | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (TR) EUR Hedged | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 05.</p> | | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) | |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> | | | | |

(*) 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 seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|--|
| AGRESSOR | 20 |
| FIDELITY KOREA "Y" | 20 |
| FRANKLIN JAPAN FUND | 20 |
| LEMANIK ITALY "I" | 20 |
| ODDO AVENIR | 20 |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 20 |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 20 |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 20 |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | 20 |

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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|---|------------------|
| AGRESSOR | Medio-Alto |
| FIDELITY KOREA "Y" | Alto |
| FRANKLIN JAPAN FUND | Alto |
| LEMANIK ITALY "I" | Medio-Alto |
| ODDO AVENIR | Medio-Alto |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | Alto |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Alto |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | Alto |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | Alto |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

PROFILO DI RISCHIO

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|---------------|
| AGRESSOR | Rilevante |
| FIDELITY KOREA "Y" | Contenuto |
| FRANKLIN JAPAN FUND | Contenuto |
| LEMANIK ITALY "I" | Contenuto |
| ODDO AVENIR | Significativo |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | Significativo |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Contenuto |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | Contenuto |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Paese |
|---|---|
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria 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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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.

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,17% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | AGRESSOR | 2,39% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | FIDELITY KOREA "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | FRANKLIN JAPAN FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | LEMANIK ITALY "I" | 0,85% | 10% della sovraperformance del fondo rispetto al benchmark | Non previste | | Non previste | |
| | ODDO AVENIR | 1,80% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 0,83% | Non previste | Non previste | | Non previste | |

| | | | | | |
|--|-------|--|--------------|-------|--------------|
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 1,00% | 10% della sovrapformance del fondo rispetto al benchmark, incluse le spese addebitate al fondo | Non previste | 1,50% | 10,00% |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

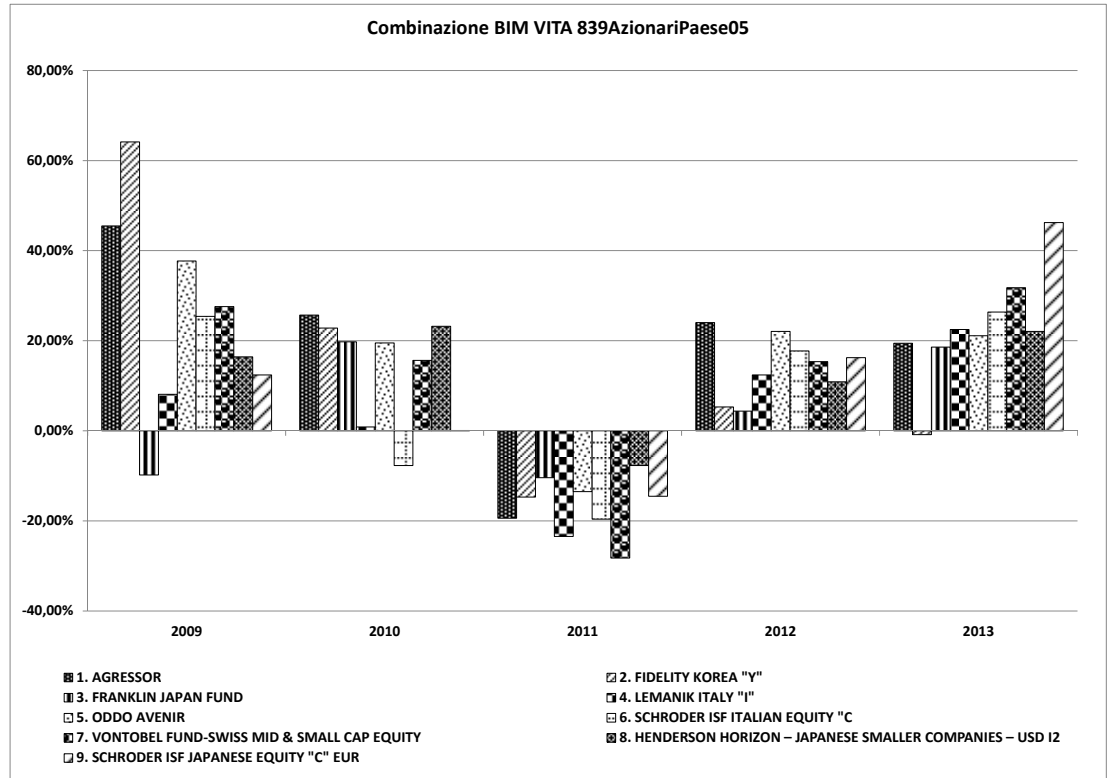
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | -7,68% |
| OICR peggiore | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | -28,26% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | AGRESSOR | 24,05% |
| OICR peggiore | FRANKLIN JAPAN FUND | 4,36% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | 46,23% |
| OICR peggiore | FIDELITY KOREA "Y" | -0,84% |

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

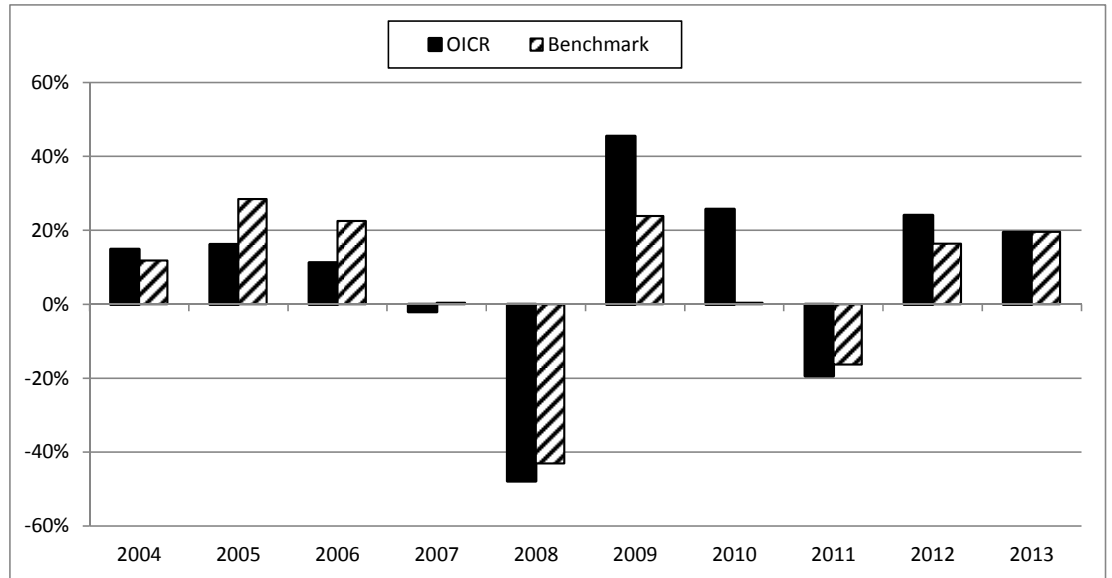
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

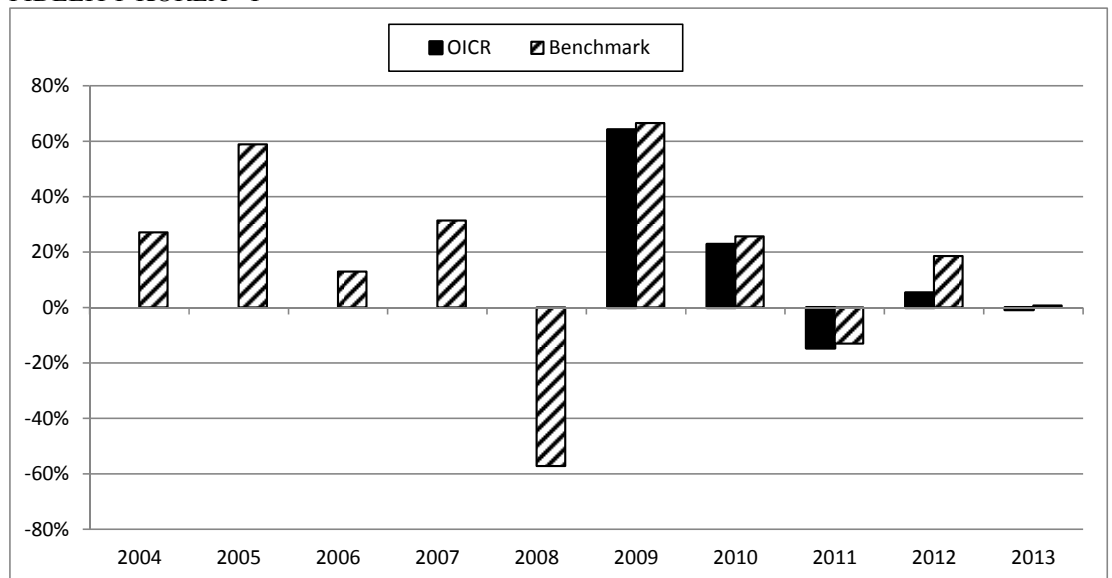
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

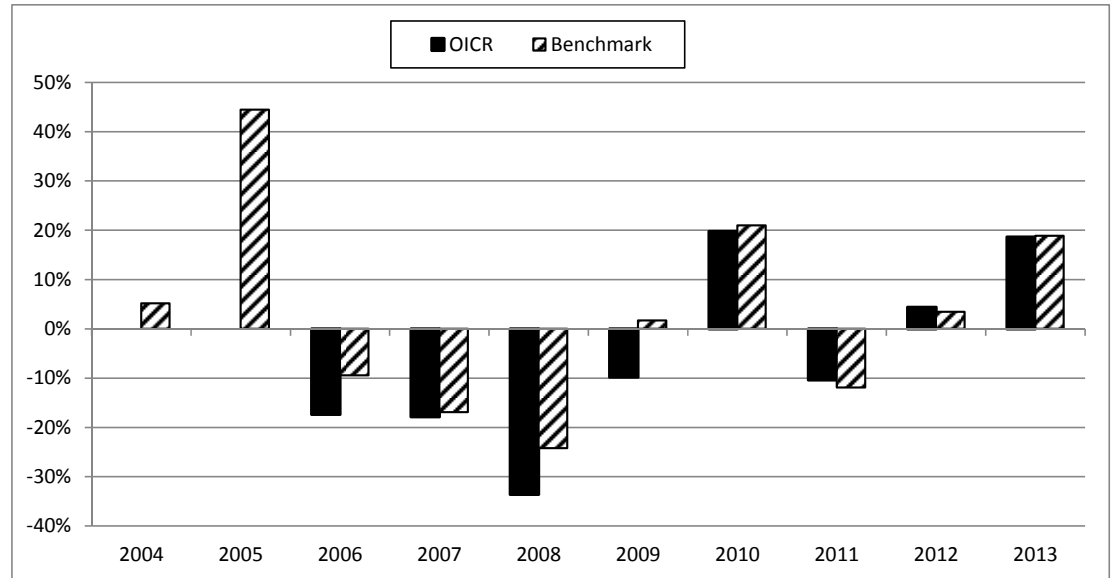
AGRESSOR



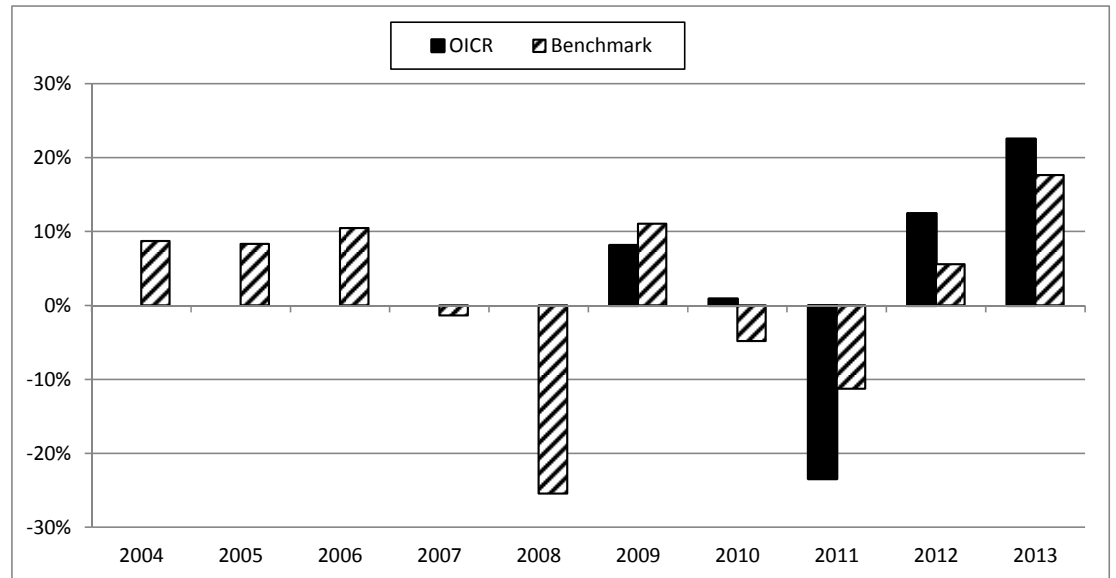
FIDELITY KOREA "Y"



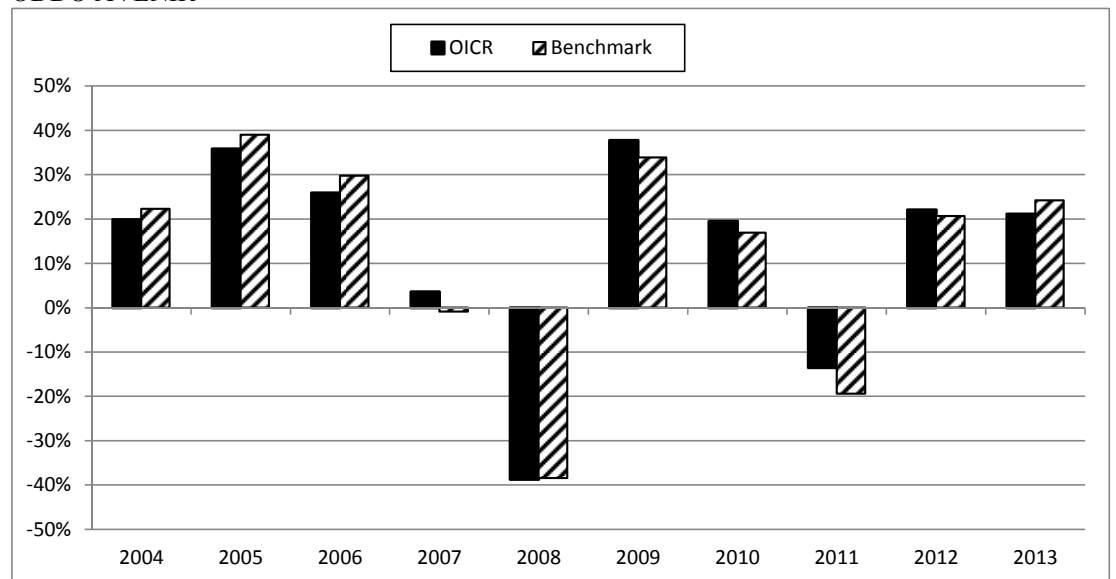
FRANKLIN JAPAN FUND



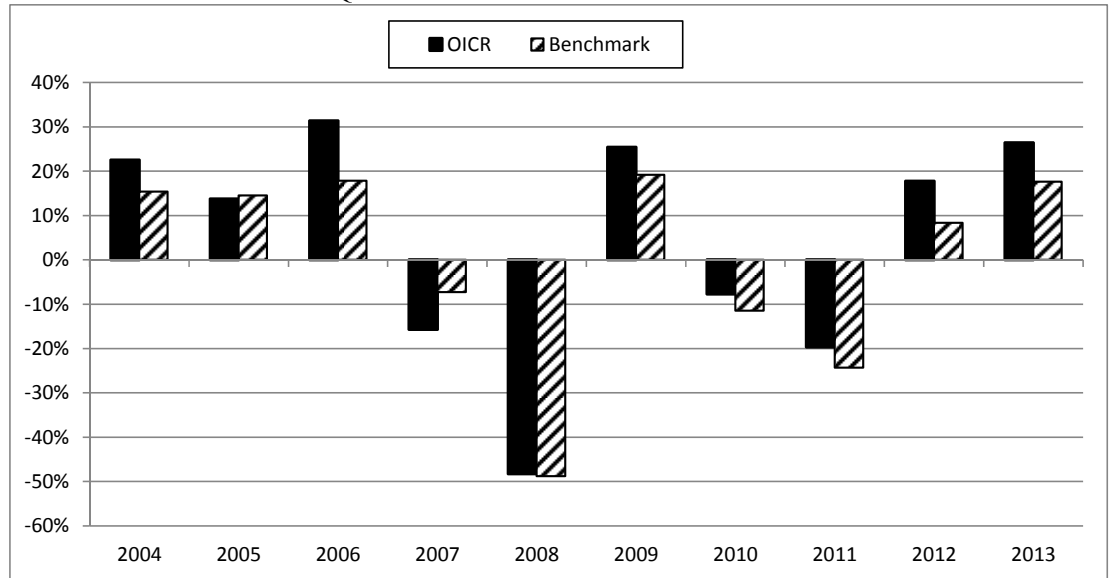
LEMANIK ITALY "I"



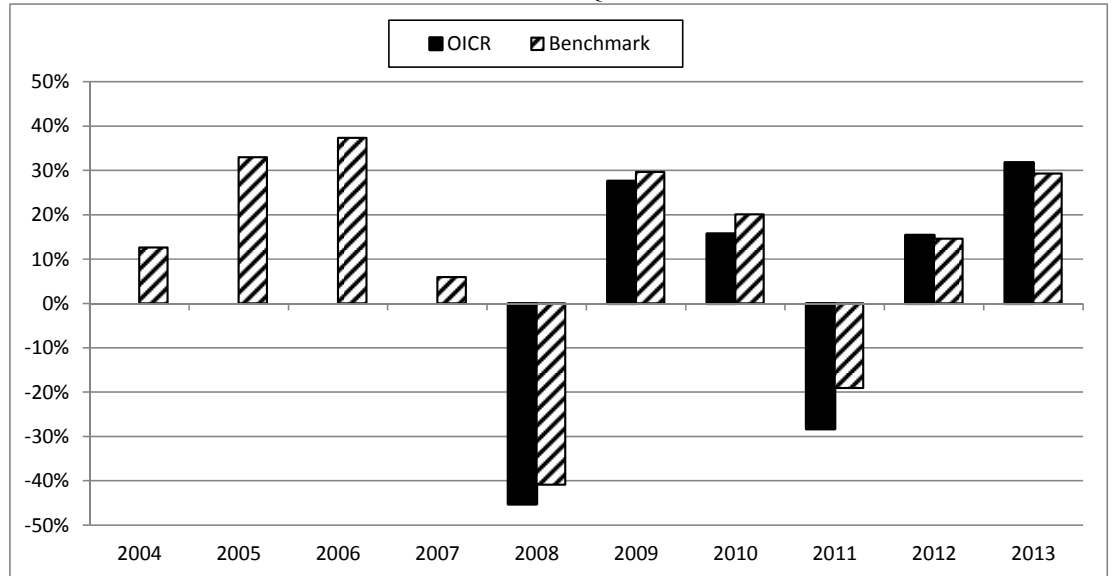
ODDO AVENIR



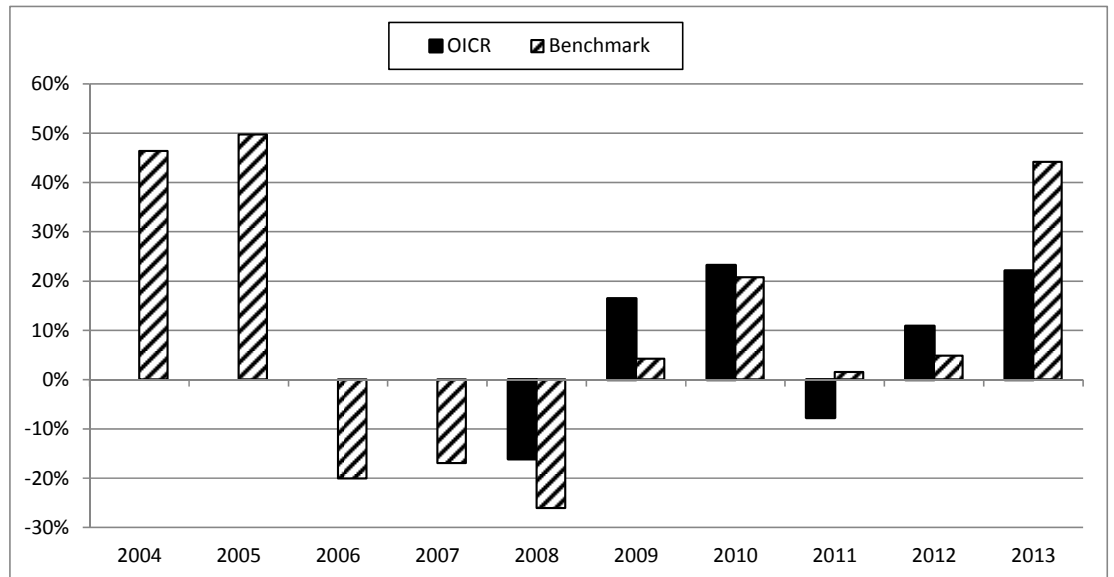
SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C



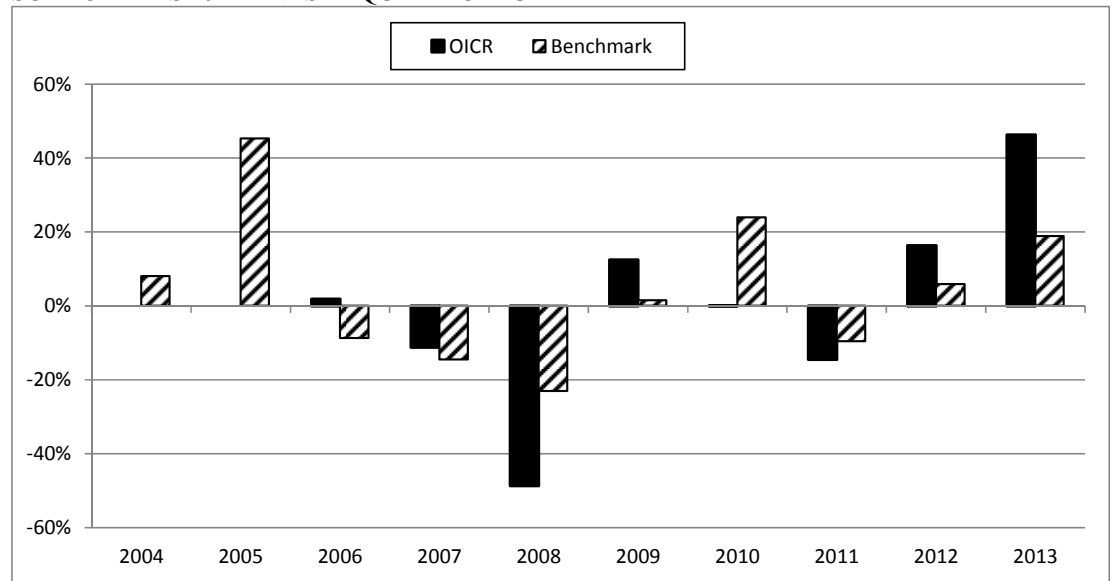
VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY



HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2



SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| AGRESSOR | 2,91% | 2,77% | 2,77% |
| FIDELITY KOREA "Y" | 1,22% | 1,19% | 1,21% |
| FRANKLIN JAPAN FUND | 1,00% | 0,98% | 0,97% |
| LEMANIK ITALY "I" | 4,24% | 2,40% | 2,01% |
| ODDO AVENIR | 2,73% | 1,94% | 2,28% |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 1,08% | 1,06% | 1,08% |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 1,20% | 1,29% | 1,21% |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR | 1,06% | 1,06% | 1,06% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839AZIONARI PAESE 05 | 6,14% | 4,67% | 4,67% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

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% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paese 05 è offerta dal 01/04/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari paesi emergenti 08 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839AzionariPaesiEmergenti08 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC EMERGENTS | FR0010149302 | CARMIGNAC GESTION | Francia |
| | | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | LU0336083810 | CARMIGNAC GESTION Luxembourg | Lussemburgo |
| | | DWS RUSSIA | LU0146864797 | DWS Investment SA | Lussemburgo |
| | | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | LU0346392649 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo |
| | | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | LU0346390866 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo |
| | | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | LU0346390940 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo |
| | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | LU0303816705 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | |
| | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | LU0346391245 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | |
| | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | LU0346391674 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | |
| | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | LU0318941159 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | |

| | | | | |
|--|--------------|---|-------------|------------|
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | LU0231205427 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 25/10/2005 |
| PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | LU0338482937 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 14/01/2008 |
| EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | FR0010479923 | Edmond de Rothschild Asset Management | Francia | 08/04/1998 |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | LU0181496059 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 09/01/2004 |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | LU0106820292 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 28/01/2000 |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | LU0248184110 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 22/03/2006 |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | LU0195950992 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 31/08/2004 |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | LU0195951610 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 31/08/2004 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | LU0390137205 | Templeton Asset management ltd | Lussemburgo | 14/10/2008 |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | LU0390711777 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 14/10/2008 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | LU0195951024 | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore) | Lussemburgo | 31/08/2004 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | LU0252967533 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 19/05/2006 |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | LU0594300500 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo | 23/02/2011 |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | LU0355585190 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo | 11/08/2008 |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | LU0637292565 | Nordea Investment Management AB | Lussemburgo | 15/11/2011 |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | LU0744128314 | Templeton Asset Management Ltd. | Lussemburgo | 04/05/2012 |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | LU0903875457 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 26/09/2013 |

| | | |
|--|---|--|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 08 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 08 sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 08 è composta da OICR denominati in: Euro, dollari USA e dollari Australiani. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | CARMIGNAC EMERGENTS | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging Markets Free (Eur) |
| | | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 50% MSCI EM Small Cap (Eur) • 50% MSCI EM Mid Cap (Eur) |
| | | DWS RUSSIA | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Russia |
| | | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: Australian ASX 200 Index |
| | | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI China Index (MXCN Index) |
| | | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging Markets Free |
| | | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging EMEA Index (Capped 5%) |
| | | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI India (MXIN Index) |
| | | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging Markets Latin America Index (Capped 5%) |
| | | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI AC Far East ex Japan Index |
| | | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI India TR USD |
| | | PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Russia 10-40 NR USD |
| | EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI CHINA | |
| | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI EM Asia USD | |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI EM Europe 10/40 Net TR EUR | |

| | | | |
|--|-------------|--------|---|
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI EM Latin American 10/40 Net Div Reinv. |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI AC Asia ex Japan TR USD |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI EM (Emerging Markets) TR USD |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Frontier Markets Index |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging Asia Composite Index (Net) |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Golden Dragon Index |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging Europe 10/40 |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI China Net Return |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Emerging and Frontier Markets Africa Index (Total Return Net) |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: MSCI Brazil 10/40 – Net Total Return Index USD |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | A benchmark | Attivo | Benchmark: DJ Titans Africa 50 Index |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 90% MSCI Emerging mkt in € • 10% ML EMU Govt Bill |

Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sull’Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 08.

| | |
|--|-------------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
|--|-------------|

L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.

(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|--|--|
| CARMIGNAC EMERGENTS | 20 |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 20 |
| DWS RUSSIA | 20 |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | 20 |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | 20 |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 20 |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 20 |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | 20 |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | 20 |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 20 |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 20 |
| PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | 20 |
| EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | 20 |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 20 |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 20 |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 20 |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 20 |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 20 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | 20 |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | 20 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 20 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 20 |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | 20 |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | 20 |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | 20 |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | 20 |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | 20 |

*ORIZZONTE
TEMPORALE DI
INVESTIMENTO
CONSIGLIATO*

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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|--|------------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | Alto |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Alto |
| DWS RUSSIA | Alto |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | Alto |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | Alto |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | Alto |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | Alto |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | Alto |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | Alto |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | Alto |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | Alto |
| PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | Alto |
| EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | Alto |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | Alto |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | Alto |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | Alto |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | Alto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | Medio-Alto |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | Alto |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | Alto |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | Alto |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | Alto |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | Medio-Alto |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | Medio-Alto |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|---------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | Contenuto |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Contenuto |
| DWS RUSSIA | Contenuto |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | Contenuto |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | Contenuto |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | Contenuto |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | Contenuto |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | Contenuto |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | Contenuto |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | Contenuto |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | Contenuto |
| PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | Contenuto |
| EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | Contenuto |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | Contenuto |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | Contenuto |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | Contenuto |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | Contenuto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | Significativo |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | Contenuto |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | Contenuto |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | Rilevante |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | Contenuto |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | Rilevante |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | Rilevante |

| | | |
|---|--|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Paesi Emergenti |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | 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. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| CARMIGNAC EMERGENTS | 1,50% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | | Non previste |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 2,00% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | | Non previste |

| | | | | | |
|--|--|-------|------------------|--------------|--|
| | DWS RUSSIA | 1,75% | Non previste | Non previste | La Società di Gestione riceverà dall'OICR una commissione di performance pari al 25% della differenza in eccesso tra il rendimento delle quote in circolazione e il rendimento del benchmark |
| | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 1,50% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | 2,00% | 15% > MSCI China | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste |

| | | | | | |
|--|-------|--|--------------|-------|--------------|
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 0,90% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 1,10% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | 1,10% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY - EMERGING ASIA-USD Y | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 1,10% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 1,00% | Non previste | Max 5% | | Non previste |
| FIDELITY CHINA CONSUMER “Y” USD ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | 0,90% | 10% della sovra performance annua rispetto al parametro di riferimento | Non previste | | Non previste |
| NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | 1,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1 | 1,62% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI | 2,00% | 20% dell'incremento percentuale dei valori delle quote eccedente l'incremento percentuale dei rispettivi benchmark | Non previste | 3,50% | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

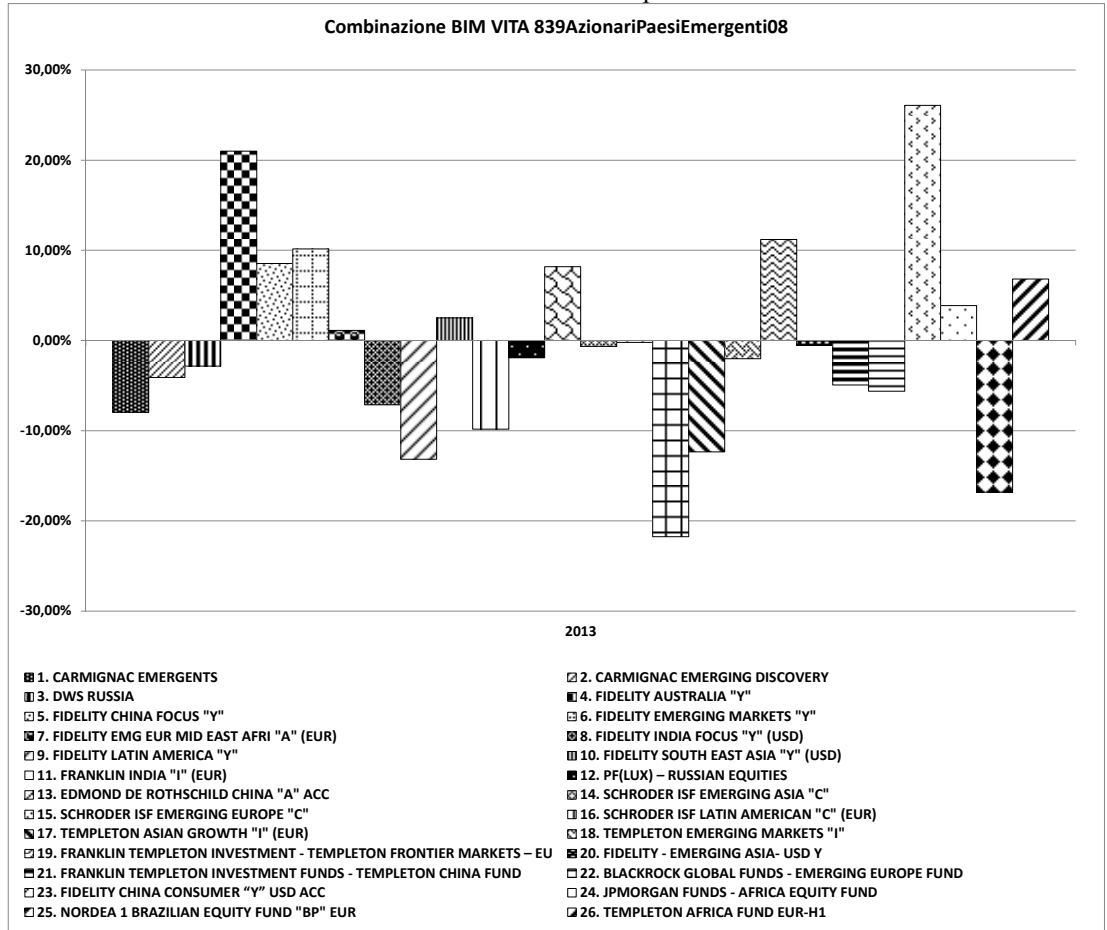
- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI ha avuto inizio in data 26/09/13, 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 | | |
|--------------------|---------------------------------------|---------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC | 26,08% |
| OICR peggiore | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | -21,75% |

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

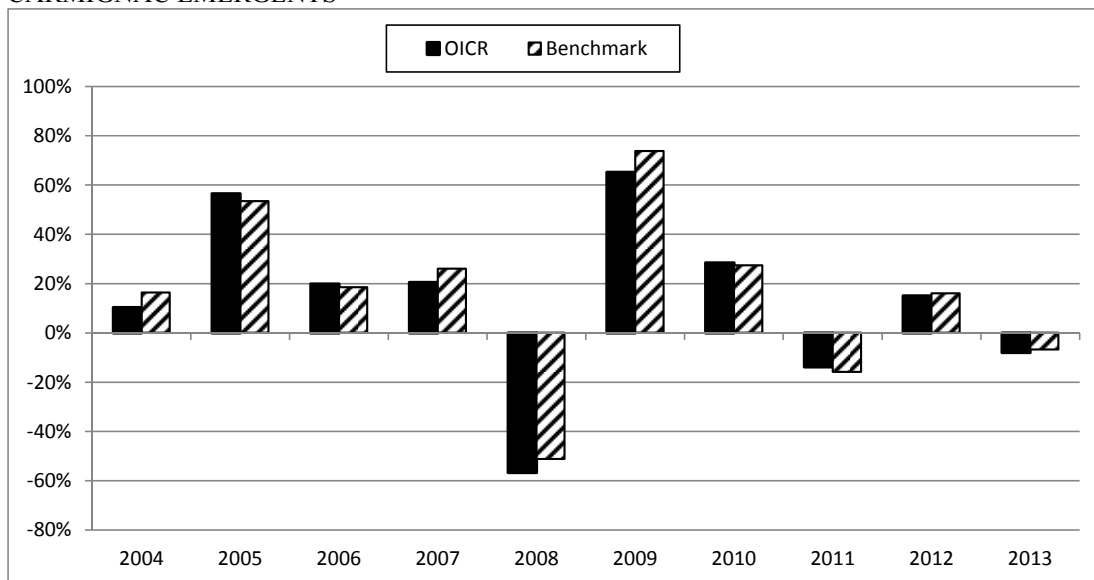
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

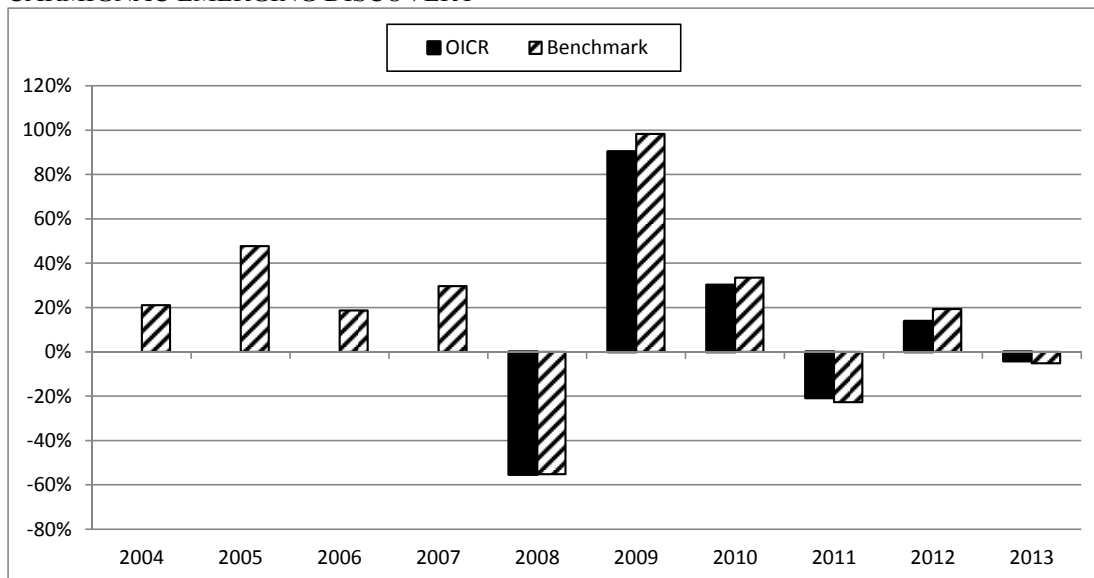
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

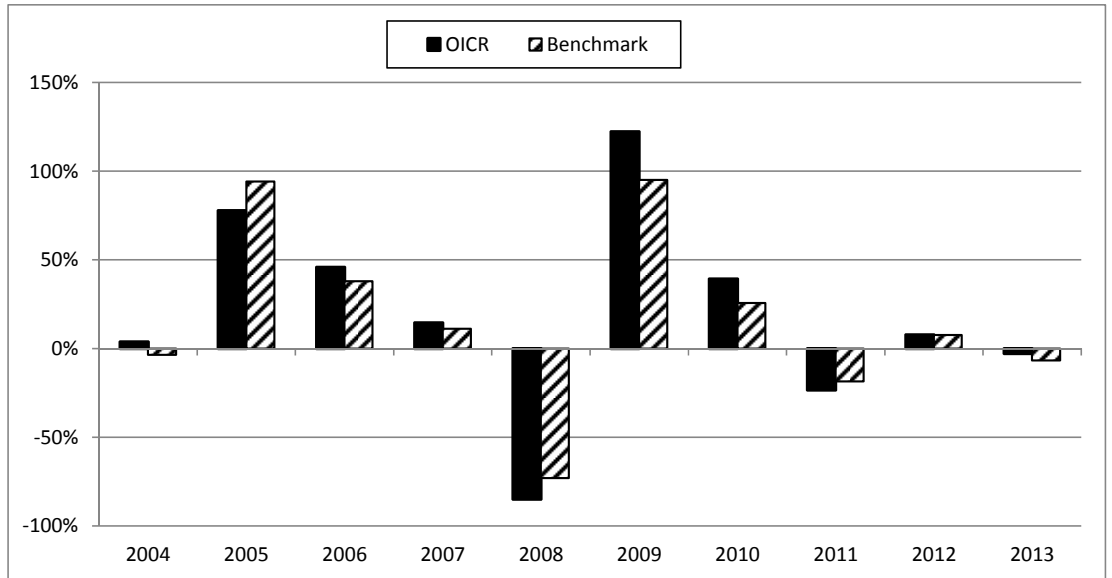
CARMIGNAC EMERGENTS



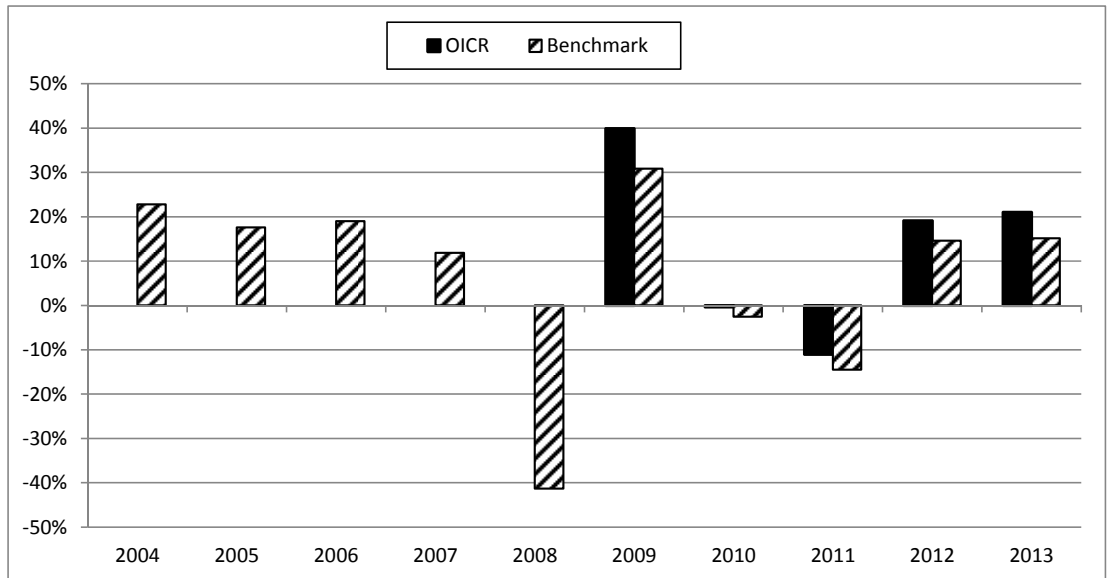
CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY



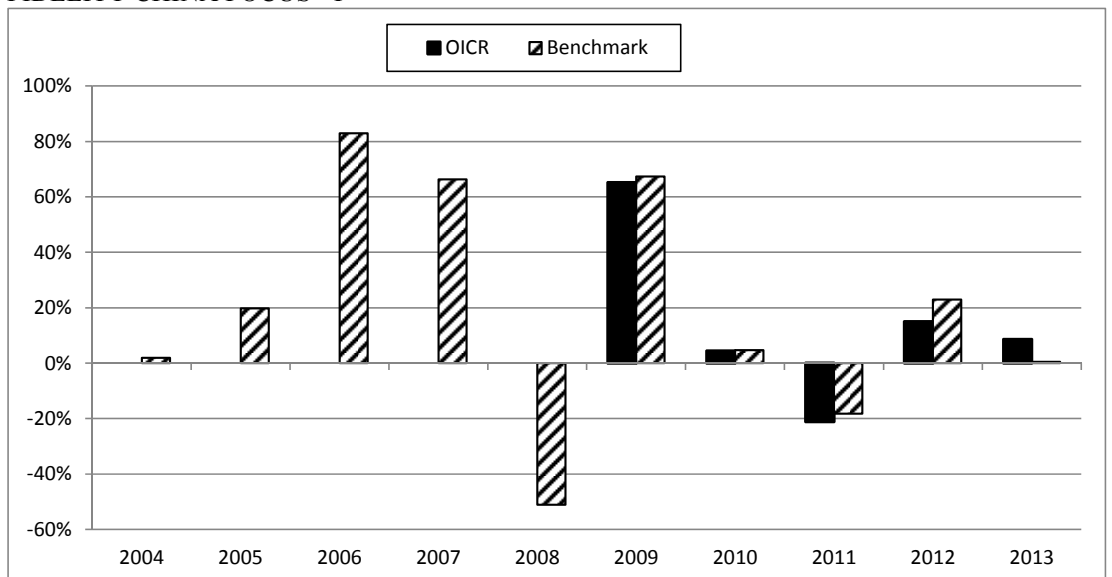
DWS RUSSIA



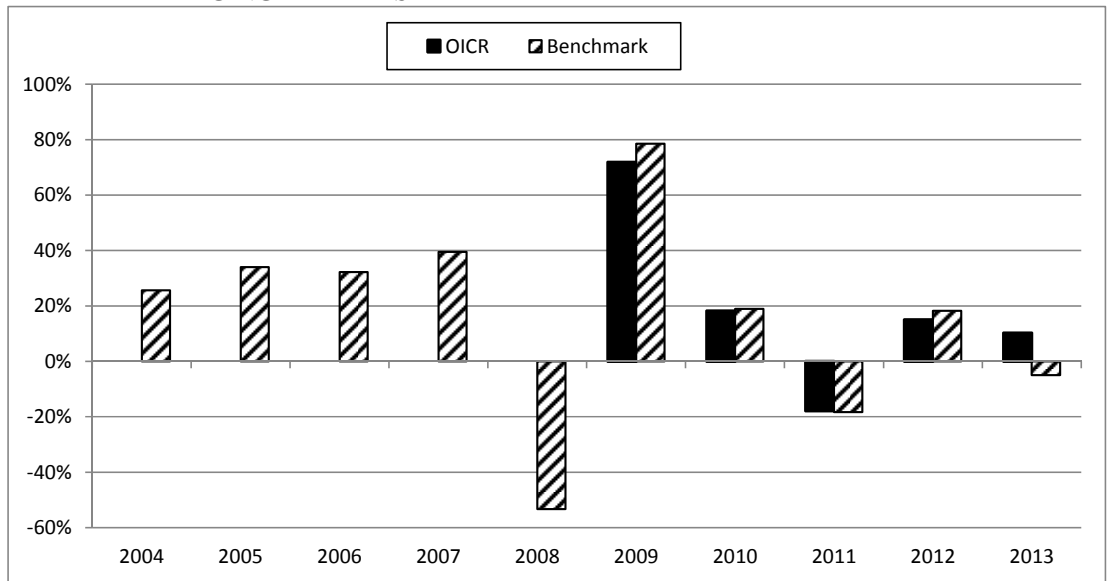
FIDELITY AUSTRALIA "Y"



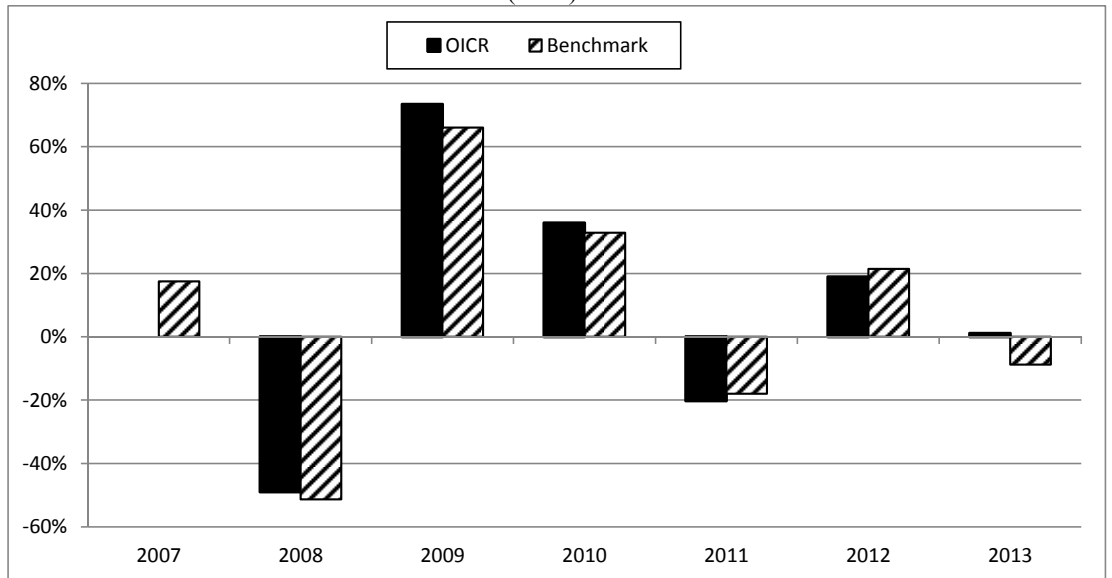
FIDELITY CHINA FOCUS "Y"



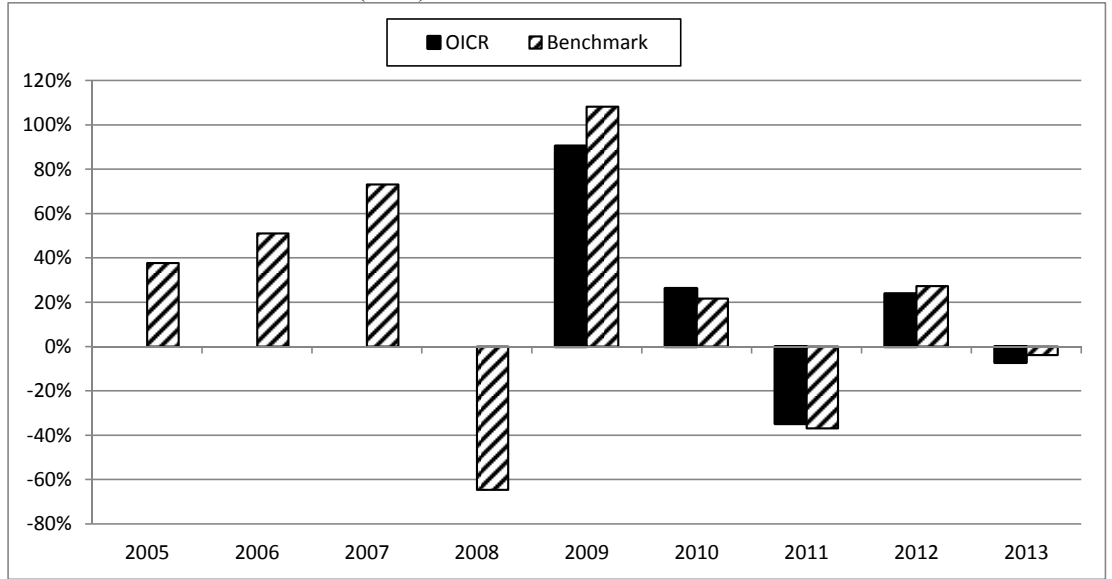
FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"



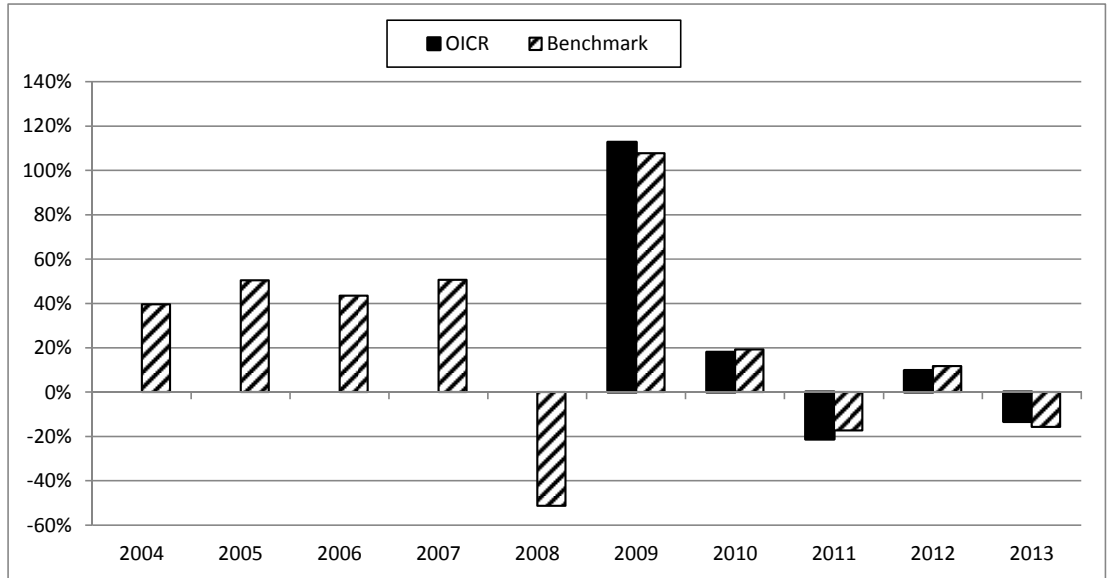
FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR)



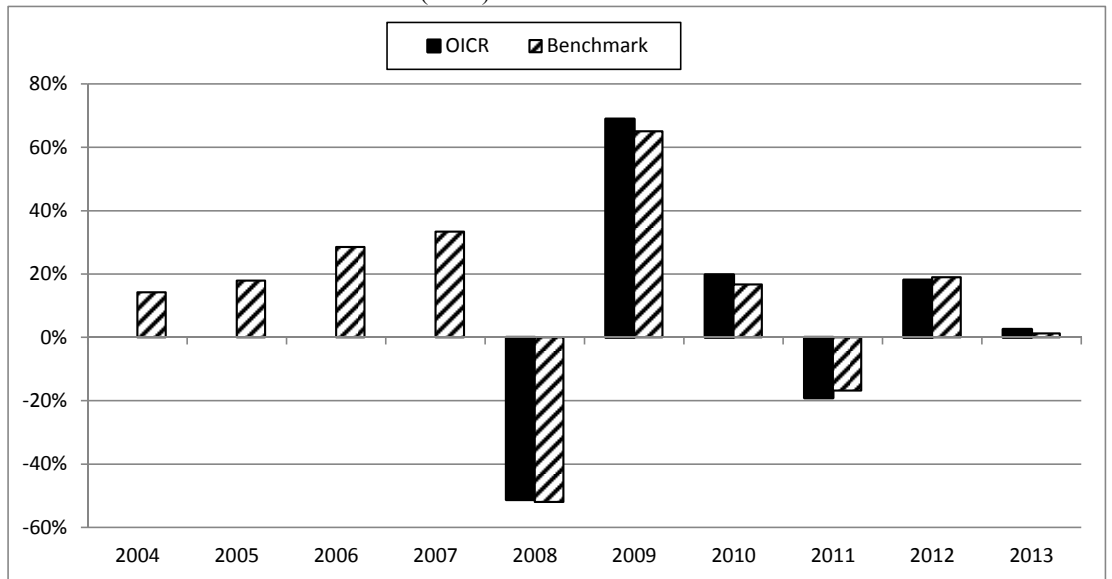
FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)



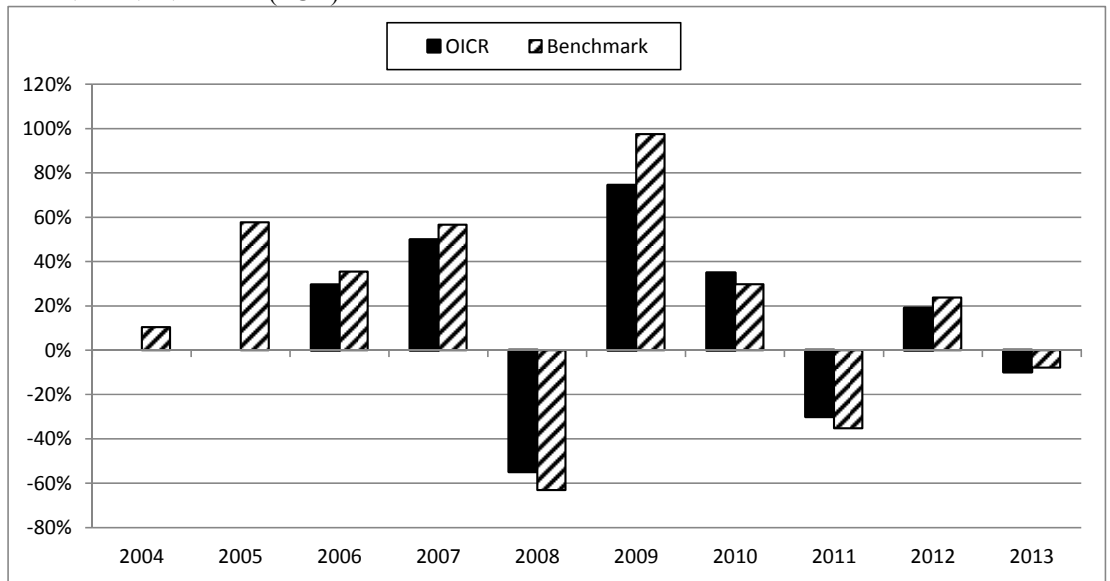
FIDELITY LATIN AMERICA "Y"



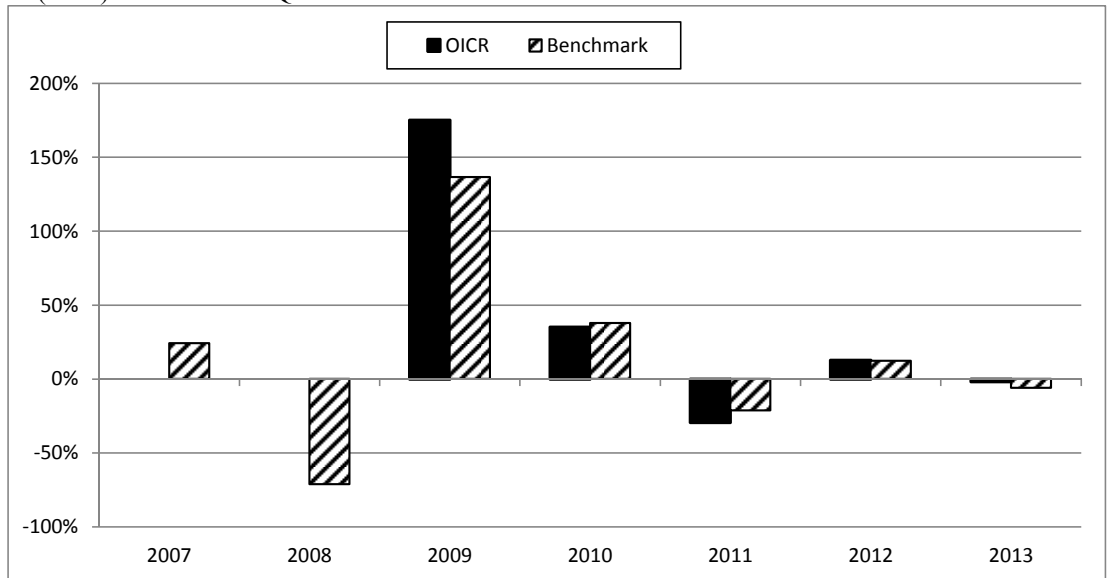
FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD)



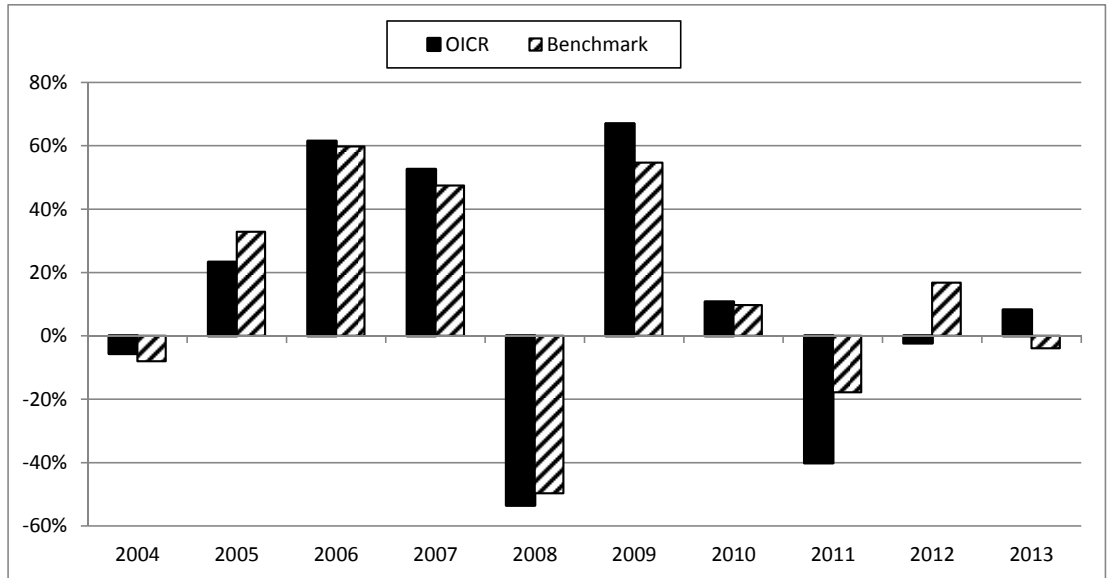
FRANKLIN INDIA "I" (EUR)



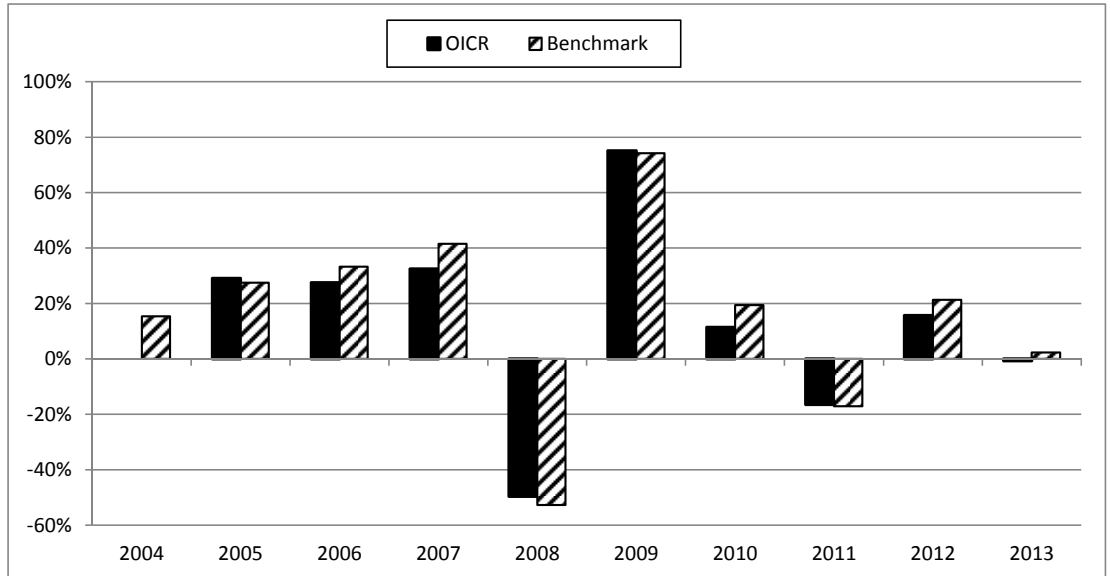
PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES



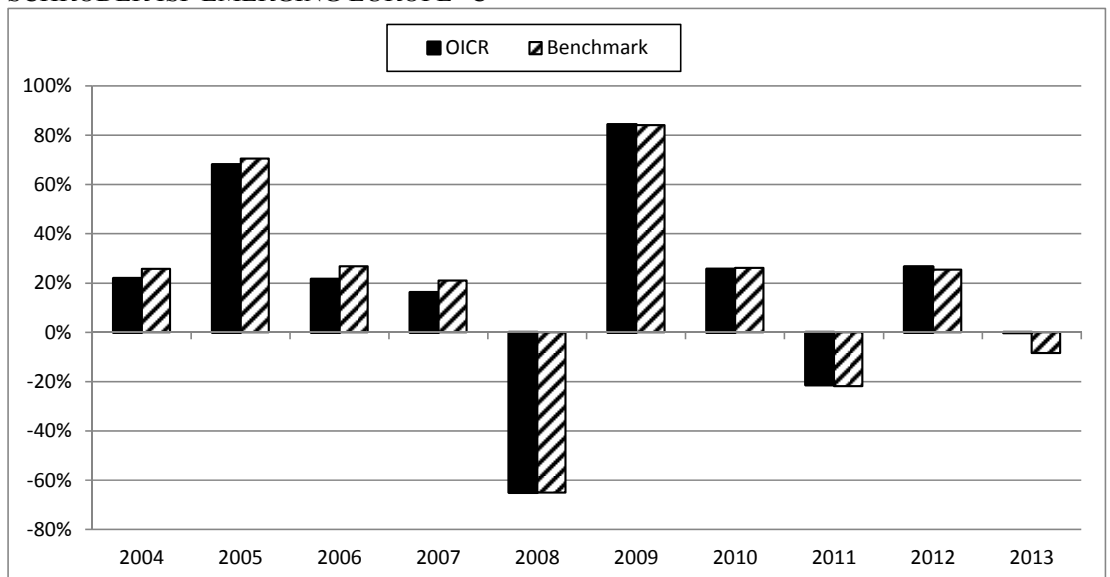
EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC



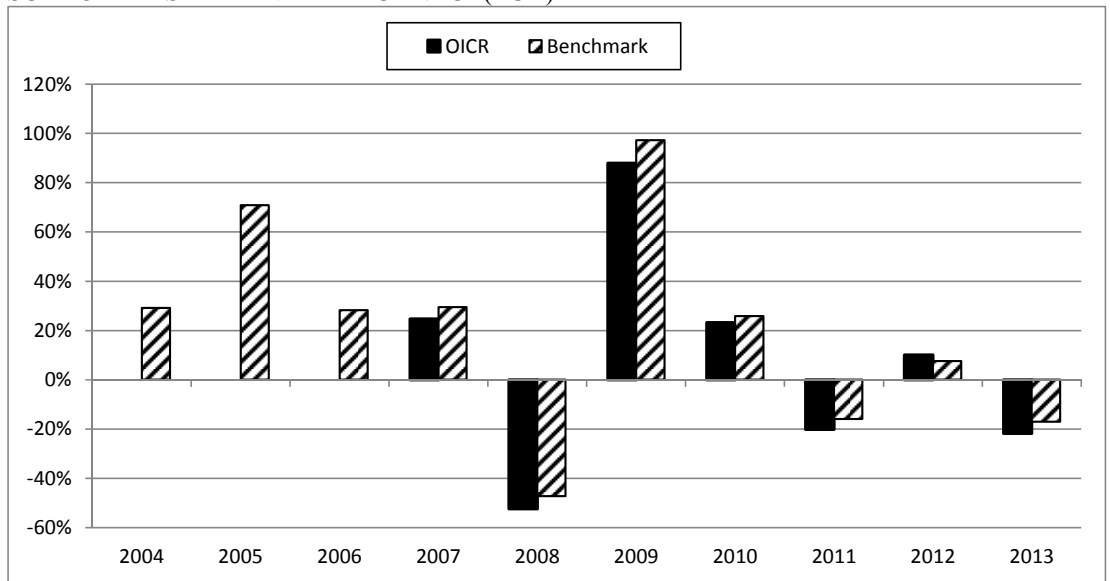
SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"



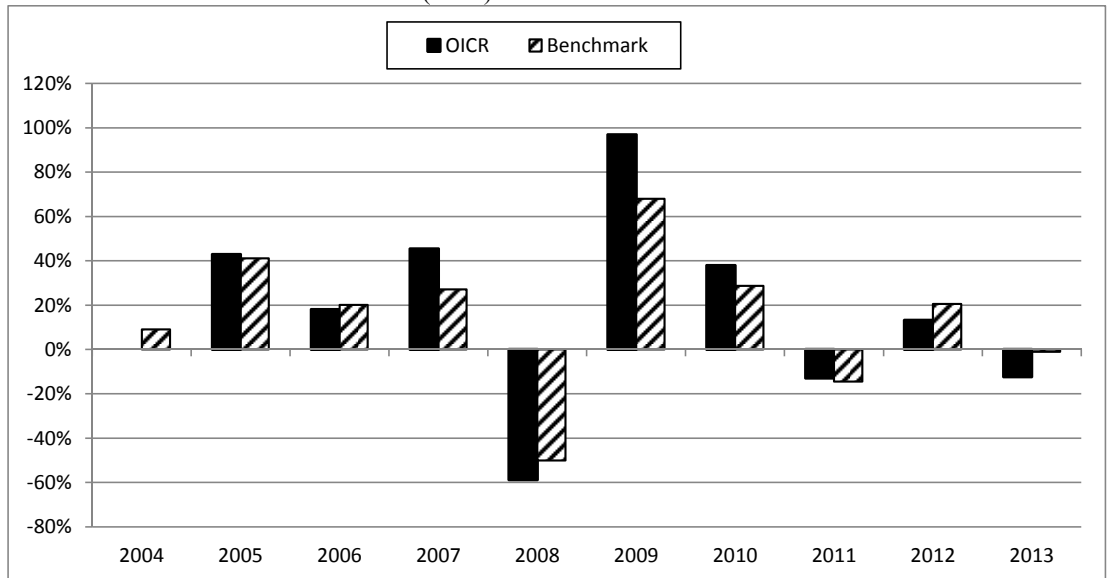
SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"



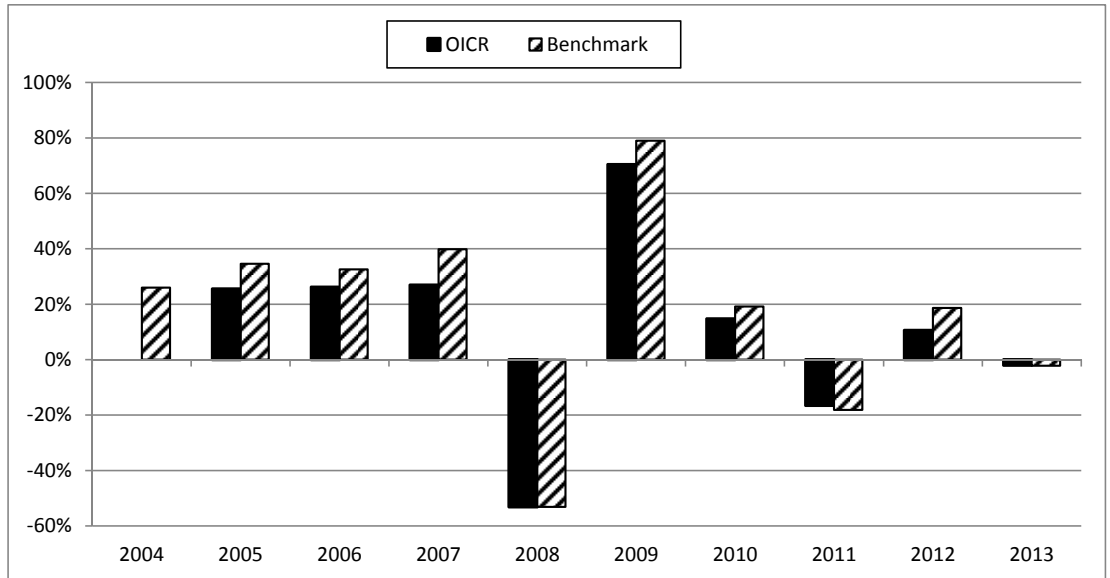
SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)



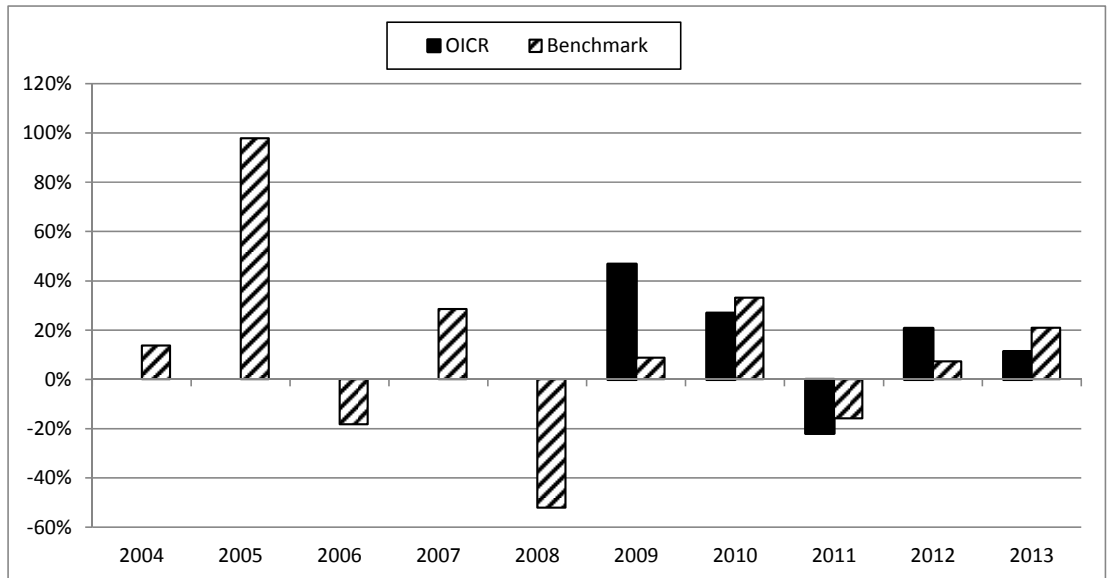
TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)



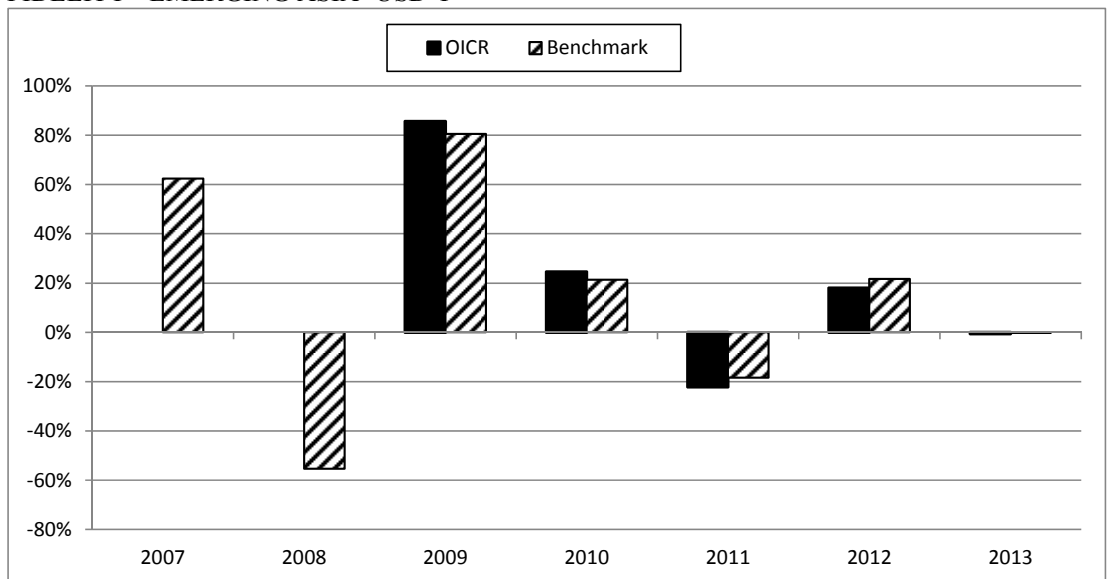
TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"



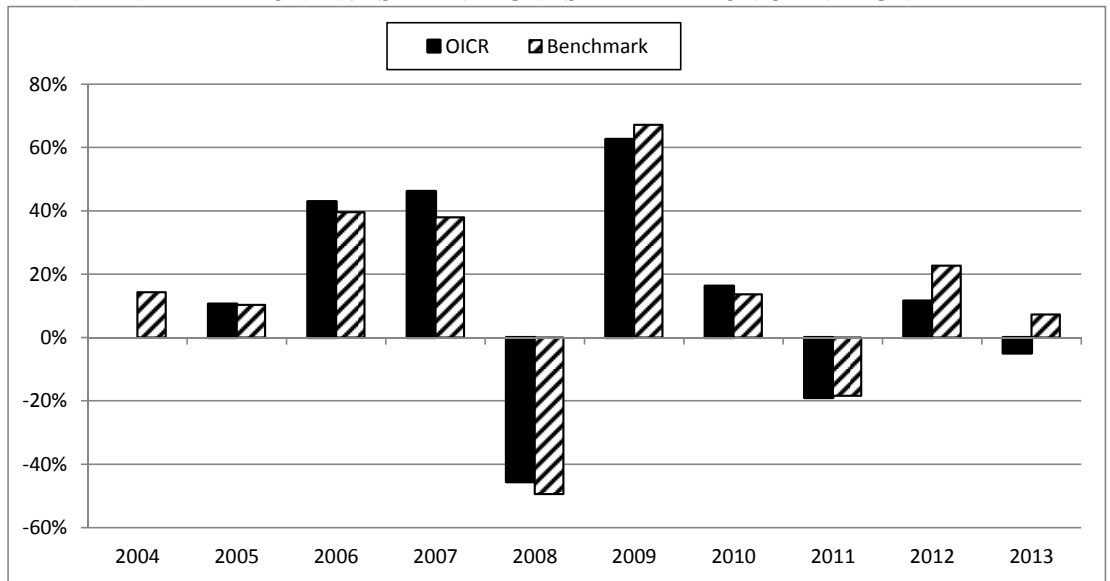
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A



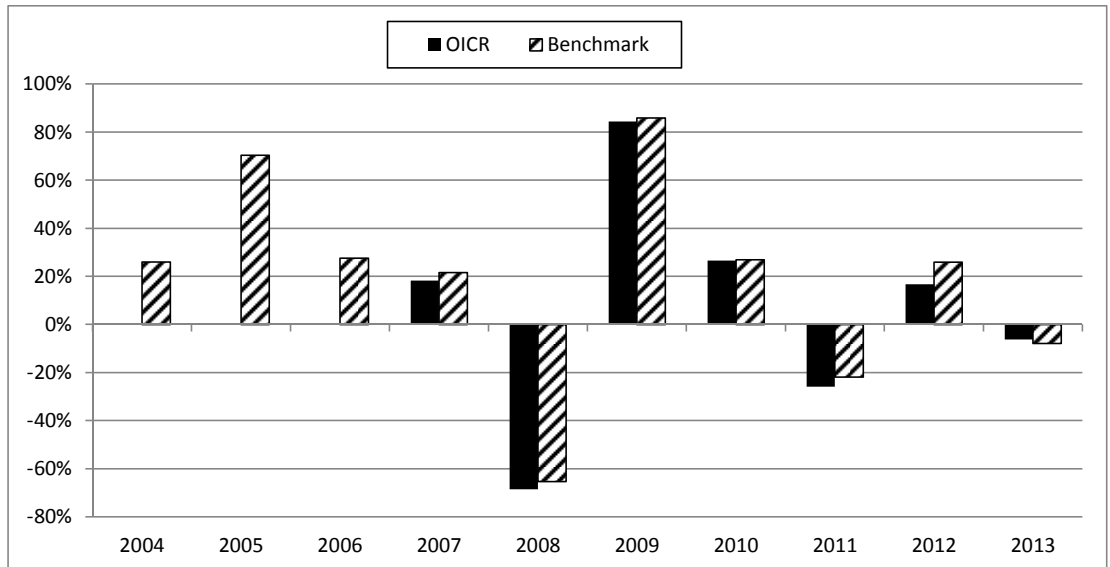
FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y



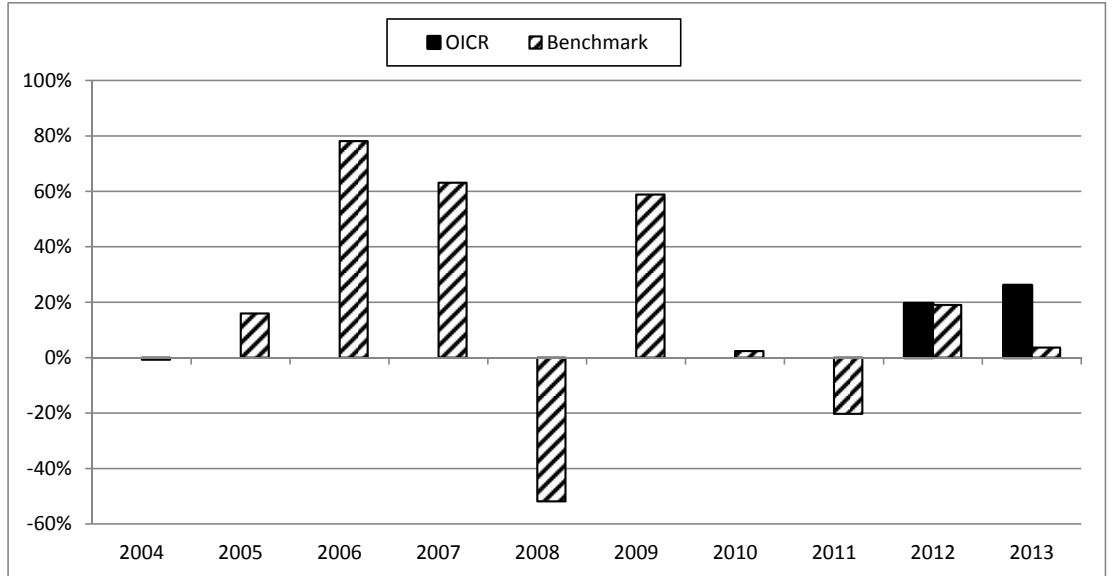
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND



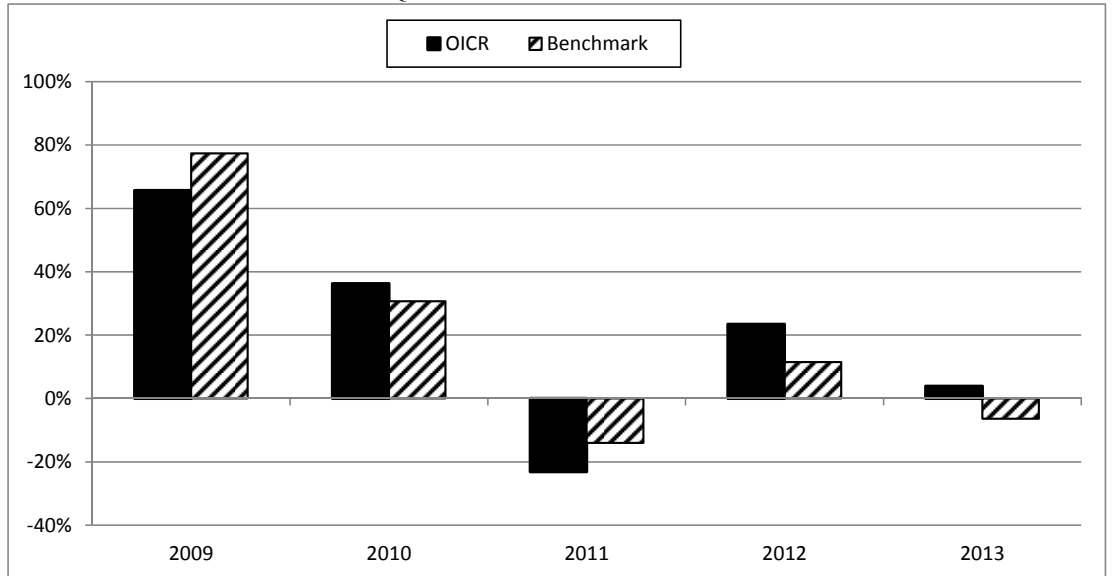
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND



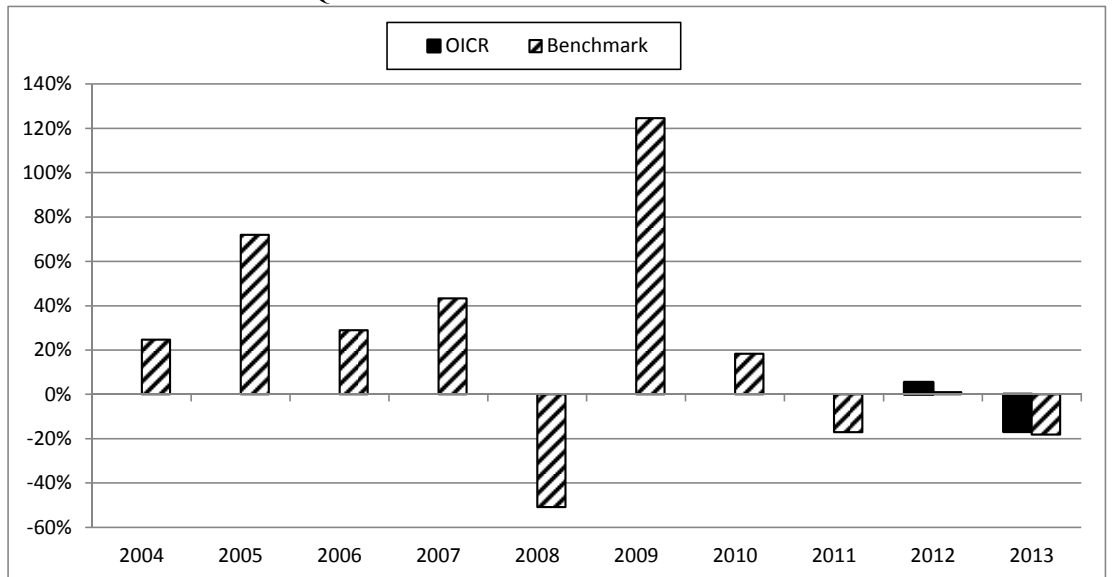
FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC



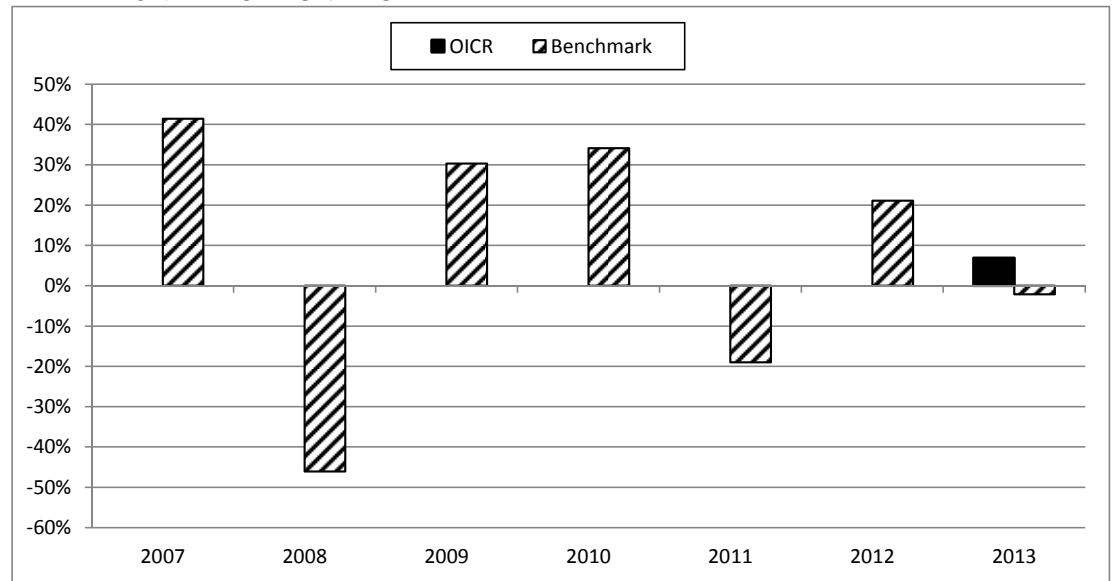
JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND



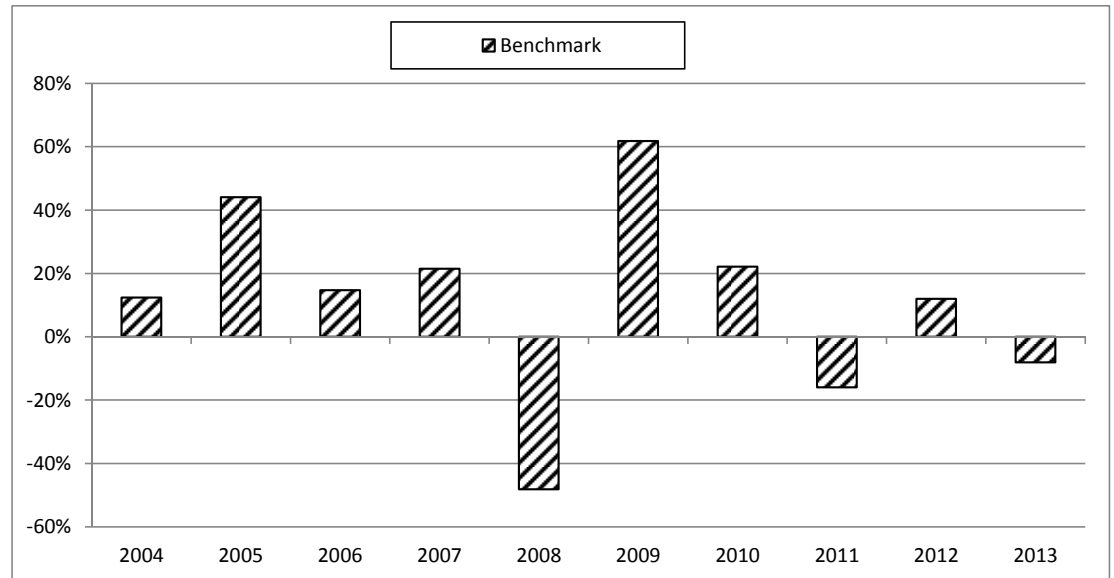
NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR



TEMPLETON AFRICA FUND EUR-H1



BENCHMARK DELL'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – AZIONARIO PAESI EMERGENTI



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| CARMIGNAC EMERGENTS | 1,81% | 2,68% | 2,68% |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 2,72% | 2,36% | 2,36% |
| DWS RUSSIA | 2,05% | 2,05% | 2,90% |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | 1,18% | 1,17% | 1,17% |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | 1,18% | 1,17% | 1,17% |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 1,23% | 1,20% | 1,20% |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 2,03% | 2,00% | 2,01% |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | 1,27% | 1,29% | 1,30% |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | 1,23% | 1,19% | 1,19% |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 1,20% | 1,17% | 1,18% |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 0,99% | 1,00% | 1,03% |
| PF(LUX) – RUSSIAN EQUITIES | 1,18% | 1,28% | 1,31% |
| EDMOND DE ROTHSCHILD CHINA "A" ACC | 3,53% | 3,11% | 3,11% |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 1,33% | 1,32% | 1,32% |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 1,35% | 1,34% | 1,34% |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 1,34% | 1,34% | 1,36% |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 2,55% | 1,21% | 1,21% |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 2,55% | 1,40% | 1,40% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A | 1,54% | 2,56% | 1,51% |

| | FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | 1,26% | 1,21% | 1,22% | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------|---|---------------------------|---|---|--|--|------|------|------|--------------------------------|-------|-------|-------|
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 1,40% | 1,38% | 1,36% | | | | | | | | | | | |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 1,44% | 1,39% | 1,36% | | | | | | | | | | | |
| | FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC | 0,63% | 1,19% | 1,18% | | | | | | | | | | | |
| | JPMORGAN FUNDS - AFRICA EQUITY FUND | 1,15% | 1,15% | 1,15% | | | | | | | | | | | |
| | NORDEA 1 BRAZILIAN EQUITY FUND "BP" EUR | 2,26% | 2,26% | 2,26% | | | | | | | | | | | |
| | TEMPLETON AFRICA FUND EUR-HI | n.a. | 1,619% (oneri di gestione) | 2,40% | | | | | | | | | | | |
| | SYMPHONIA LUX SICAV - AZIONARIO PAESI EMERGENTI | n.a. | n.a. | 2,00% (oneri di gestione) | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2011</th> <th>2012</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839AZIONARI PAESI EMERGENTI 08</td> <td>5,43%</td> <td>5,01%</td> <td>5,01%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2011 | 2012 | 2013 | 839AZIONARI PAESI EMERGENTI 08 | 5,43% | 5,01% | 5,01% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2011 | 2012 | 2013 | | | | | | | | | | | | |
| 839AZIONARI PAESI EMERGENTI 08 | 5,43% | 5,01% | 5,01% | | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di gestione | 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.

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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paesi emergenti 08 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 06**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|--|-------------------------------------|-------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Bilanciati 06 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839Bilanciati06 | | |
| | 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 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. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | LU0329592538 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo |
| | | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | LU0280697748 | Degroof Gestion Institutionelle | Lussemburgo |
| | | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | LU0432616810 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo |
| | | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | AT0000A0SDZ3 | Raiffeisen Capital Management | Austria |
| | BANTLEON OPPORTUNITIES L | LU0337414568 | Bantleon Invest S.A. | Lussemburgo | |
| | DNCA INVEST EUROSE "I" | LU0284394151 | DNCA Finance | Lussemburgo | |
| | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | FR0010234351 | Oddo Asset Management S.A. | Francia | |
| | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | LU0351545230 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | |

| | | | | | |
|---|--------------------------------------|--------------|---|-------------|------------|
| | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | LU0256624742 | SEB Asset Management SA | Lussemburgo | 03/10/2006 |
| | | | | | |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 06 sono armonizzati. | | |
| Valuta | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 06 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | | | La Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 06 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. |

OICR componenti la Combinazione BIM VITA

| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
|---|-----------------------|-------------------|---|
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | A Benchmark | Attivo | Benchmark: • 36% S&P 500 Composite • 24% FT/S&P Act World (ex US) • 24% 5 ys Treasury Notes • 16% SSB Non US Debt |
| ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | Flessibile | | Volatilità: 11,80% |
| INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | Flessibile | | VAR relativo con riferimento ad un indice composito (60% MSCI World Index + 40% JP Morgan Europe Government Bond Index) . |
| RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | Flessibile | | Volatilità media: 10,00% |
| BANTLEON OPPORTUNITIES L | A benchmark | Attivo | Benchmark: Eonia Capitalizzato |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | Flessibile | | Volatilità inferiore al 5% |
| ODDO PROACTIF EUROPE "B" | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 50% Eonia capitalizzato • 50% EUROSTOXX 50 NR |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | Flessibile | | Volatilità: 4% - 6% |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | Flessibile | | Volatilità: 10% |

Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 06.

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|----|------------------------------------|----|--------------------------------|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>BANTLEON OPPORTUNITIES L</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>DNCA INVEST EUROSE "I"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>ODDO PROACTIF EUROPE "B"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>SEB ASSET SELECTION FUND C EUR</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 20 | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | 20 | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | 20 | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | 20 | BANTLEON OPPORTUNITIES L | 20 | DNCA INVEST EUROSE "I" | 20 | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | 20 | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | 20 | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BANTLEON OPPORTUNITIES L | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ODDO PROACTIF EUROPE "B" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>BANTLEON OPPORTUNITIES L</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>DNCA INVEST EUROSE "I"</td> <td>Medio</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Grado di rischio | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Medio-Alto | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | Alto | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | Medio-Alto | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | Medio-Alto | BANTLEON OPPORTUNITIES L | Medio-Alto | DNCA INVEST EUROSE "I" | Medio | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | BANTLEON OPPORTUNITIES L | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|---|---|---------------|
| | | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | Medio-Alto |
| | | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | Medio |
| | | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | Medio-Alto |
| | Scostamento dal benchmark: | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante.</i></p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> | | |
| | | Denominazione OICR | Scostamento |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Contenuto |
| | | BANTLEON OPPORTUNITIES L | Rilevante |
| | | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | Significativo |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati | |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> | |
| | <p>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</p> | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,88% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|----------------------------|---|---|
| <i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i> | 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. | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] Commissioni max di incentivo [1] |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 0,75% | Non previste | Max 5% | Non previste |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | 1,00% | 0,15% | Non previste | Non previste | |
| | INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | |

| | | | | | |
|--|--|-------|--|--------------|--------------|
| | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | 0,90% | Sino al 15 % annuo dell'andamento del valore conseguito dal Fondo che eccede il parametro di riferimento (Merrill Lynch German Government Bill Index più il 3%) | Non previste | Non previste |
| | BANTLEON OPPORTUNITIES L | 1,03% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | DNCA INVEST EUROSE "I" | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | ODDO PROACTIF EUROPE "B" | 0,80% | Fino ad un massimo del 20% sulla sovra- performance rispetto all'indice di riferimento | Non previste | Non previste |
| | NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | 0,85% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | 1,10% | 20% della differenza (se positiva) tra il rendimento del fondo e l'indicatore "3 Month Treasury Bill" Return Index | Non previste | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

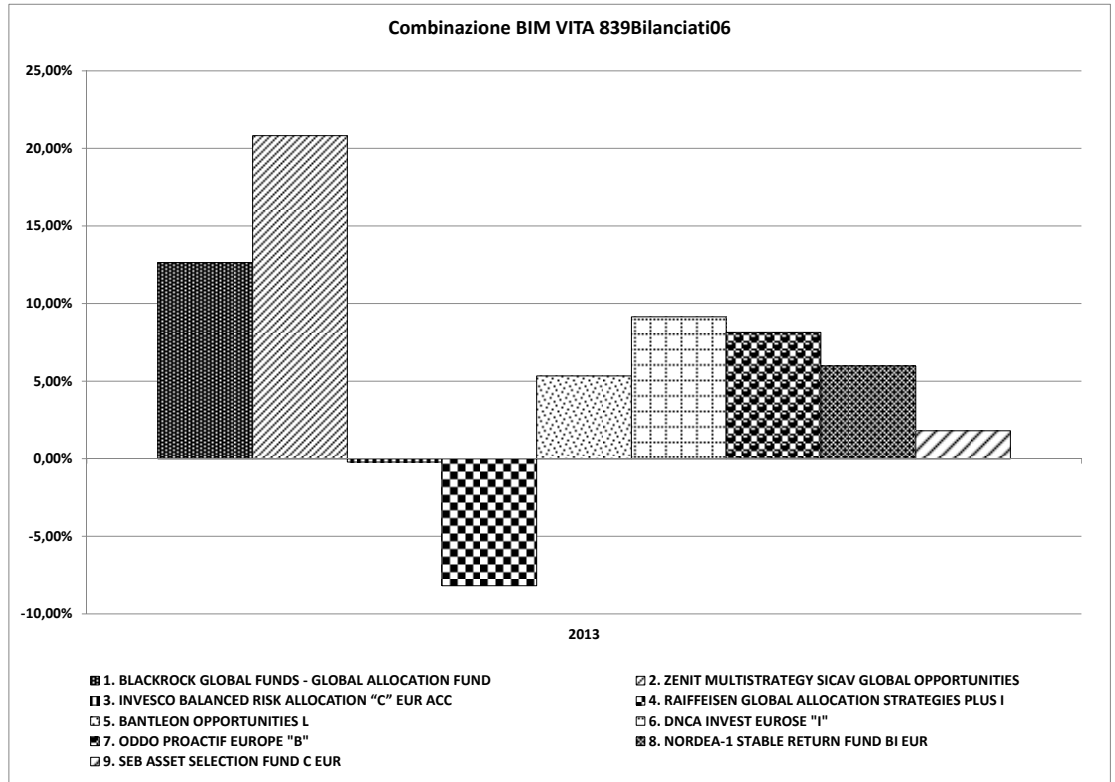
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|--------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | 20,82% |
| OICR peggiore | RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | -8,19% |

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

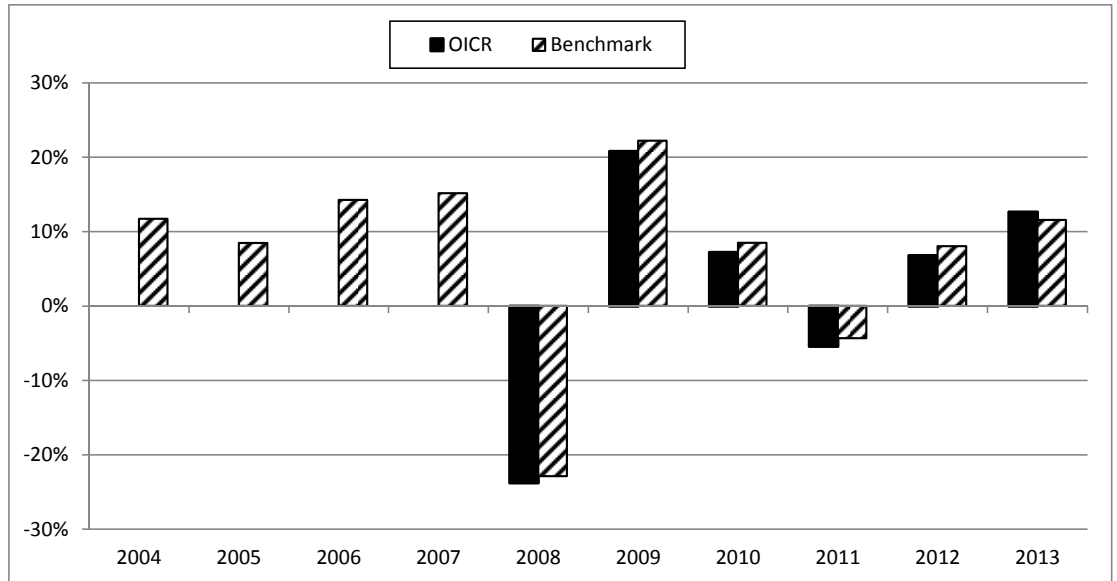
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

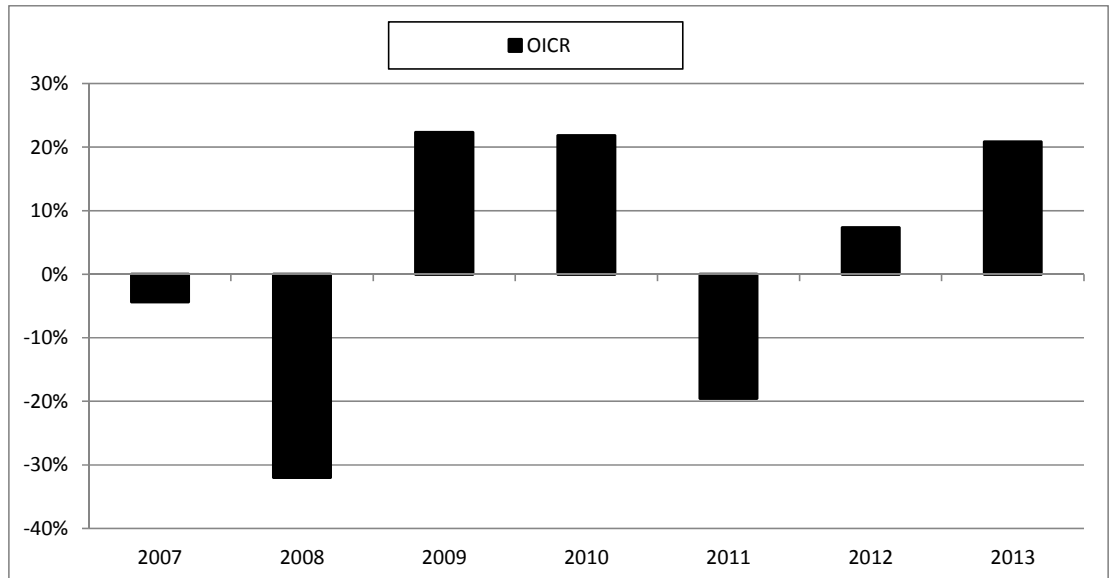
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

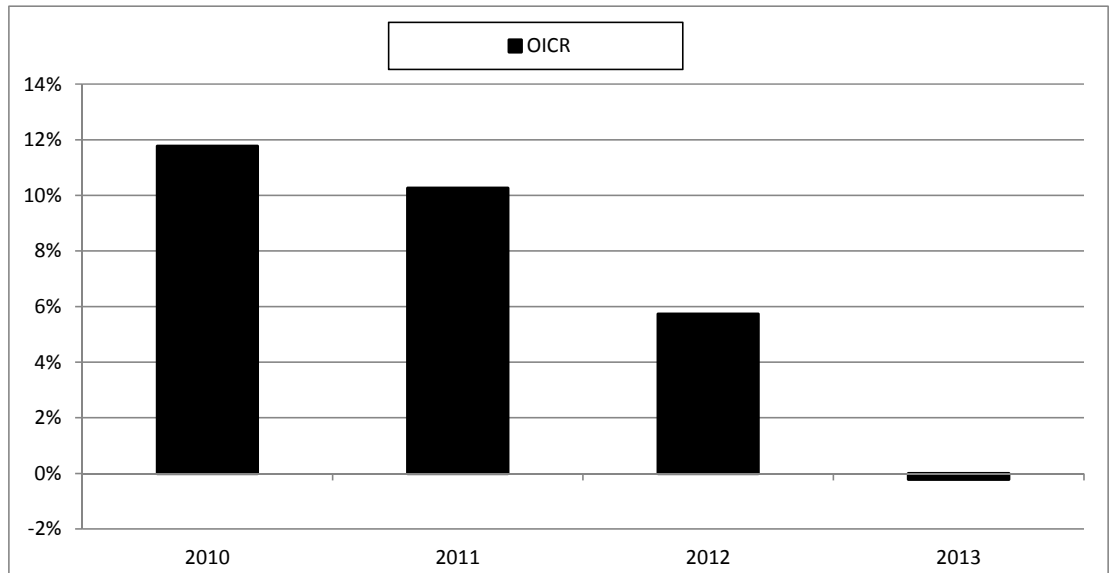
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND



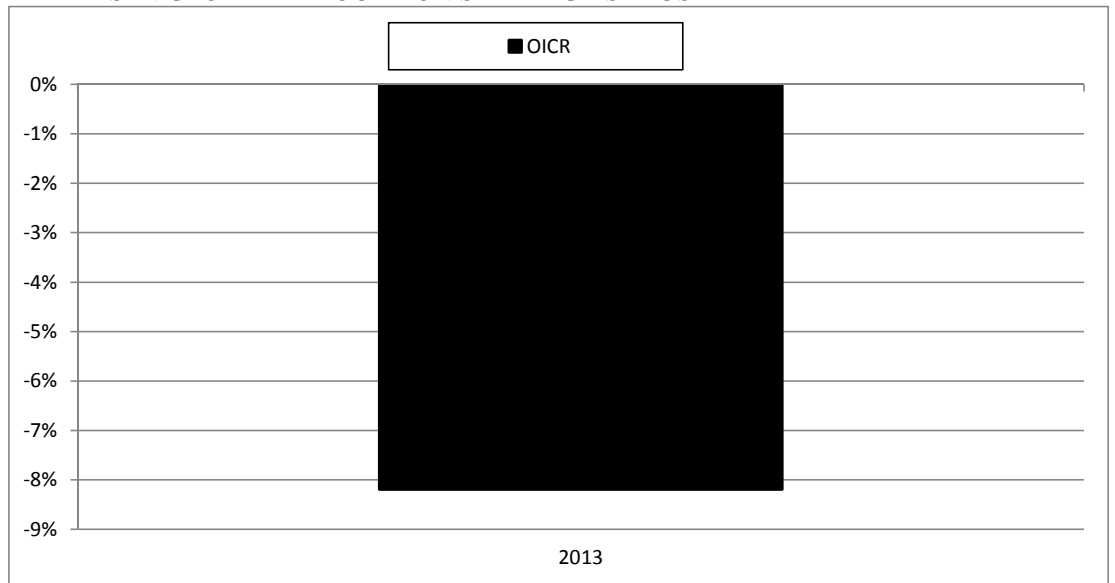
ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES



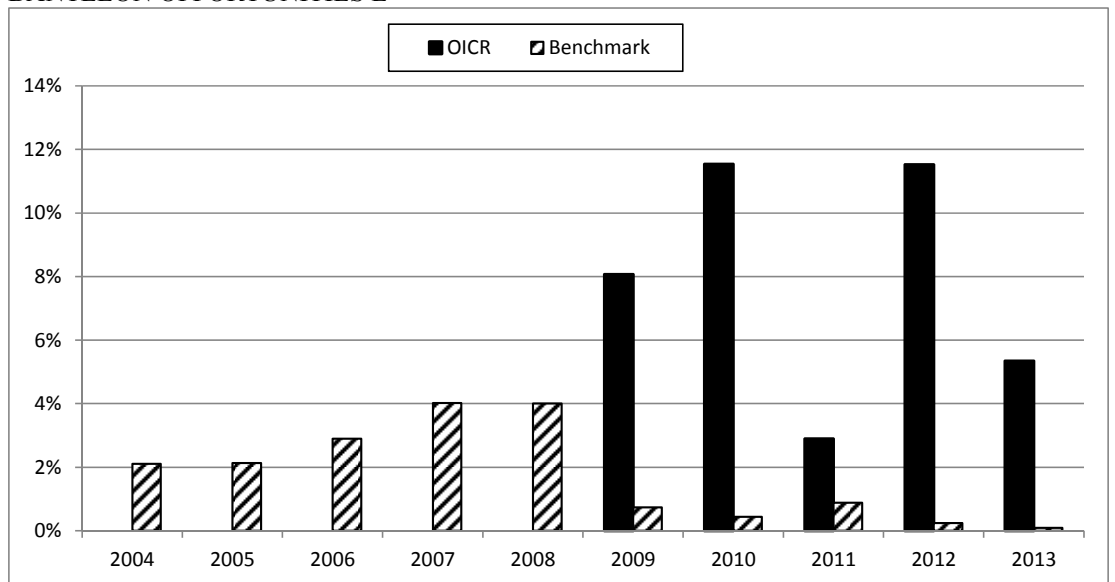
INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC



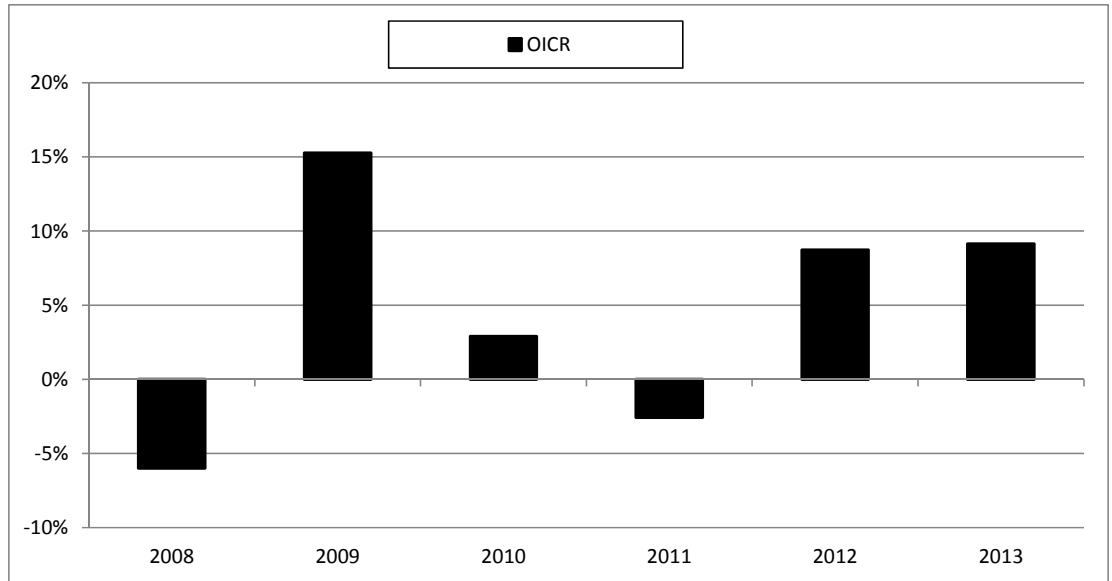
RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I



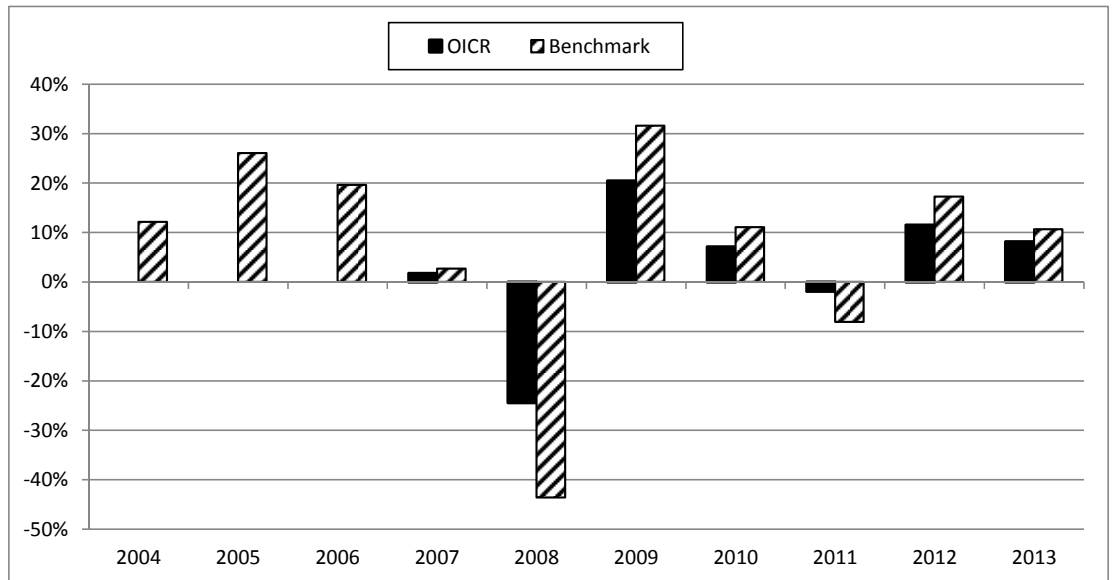
BANTLEON OPPORTUNITIES L



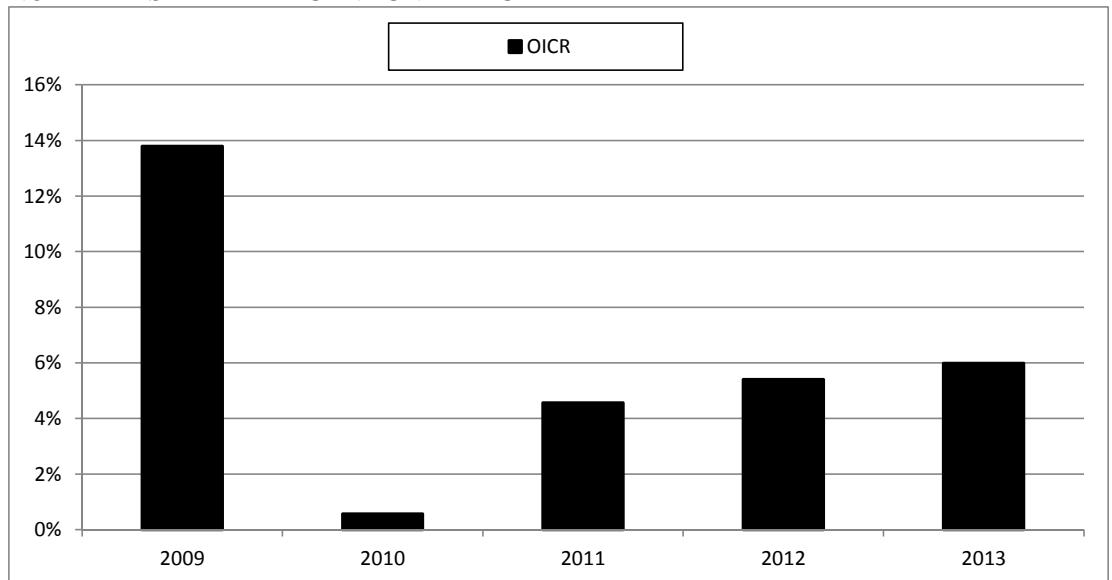
DNCA INVEST EUROSE "I"



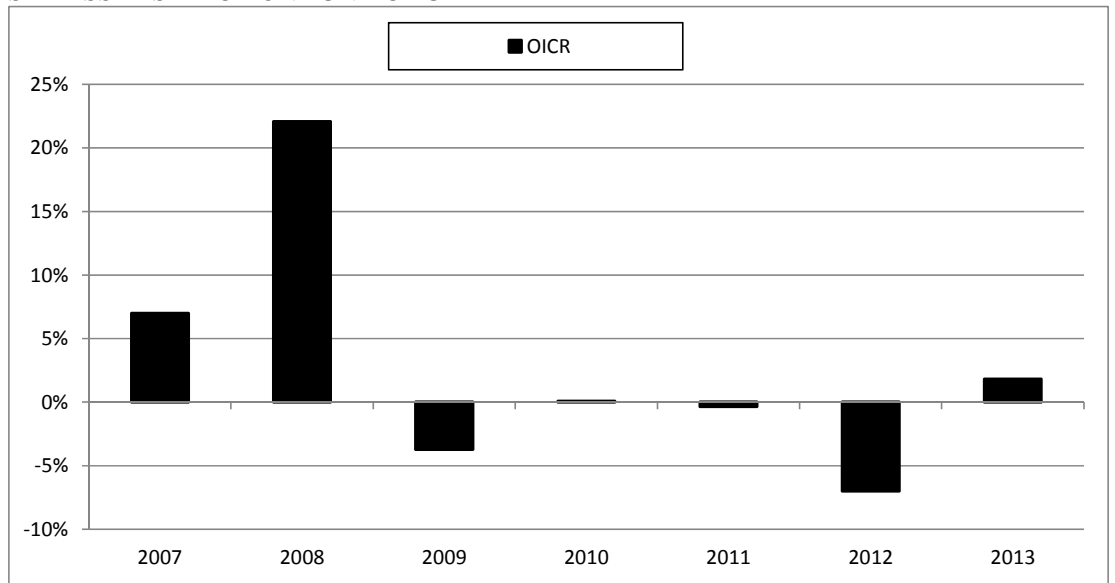
ODDO PROACTIF EUROPE "B"



NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR



SEB ASSET SELECTION FUND C EUR



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|-----------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 1,03% | 1,02% | 1,02% (*) |
| ZENIT MULTISTRATEGY SICAV GLOBAL OPPORTUNITIES | 2,25% | 1,01% | 0,86% (*) |
| INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC | 1,08% | 1,09% | 1,03% |
| RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I | n.a. | 0,90% (oneri di gestione) | 0,96% |
| BANTLEON OPPORTUNITIES L | 1,03% | 1,04% | 1,03% |
| DNCA INVEST EUROSE "I" | 0,81% | 0,82% | 0,82% |
| ODDO PROACTIF EUROPE "B" | 2,21% | 2,29% | 2,51% |
| NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR | 2,06% | 2,06% | 2,06% |
| SEB ASSET SELECTION FUND C EUR | 1,34% | 1,15% | 1,15% |

(*) Si precisa che, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, il dato relativo al TER 2013 non è certificato.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839BILANCIATI 06 | 4,15% | 4,19% | 4,41% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Bilanciati 06 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Bilanciati obbligazionari 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839BilanciatiObbligazionari03 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC PATRIMOINE | FR0010135103 | Carmignac Gestion | Francia |
| | | ECHQUIER PATRIMOINE | FR0010434019 | Financière de l'Echiquier | Francia |
| | | ETHNA - AKTIV E-T | LU0431139764 | ETHENEA Independent Investors S.A. | Lussemburgo |
| | | | | | Data di istituzione/inizio operatività |
| | | | | | 07/11/1989 |
| | | | | | 13/01/1995 |
| | | | | | 16/07/2009 |
| | Ulteriori informazioni | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari 03 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari 03 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | CARMIGNAC PATRIMOINE | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 50% MSCI ACWF (Eur) • 50% Citigroup WGBI all maturities (Eur) |
| | ECHIQUIER PATRIMOINE | A benchmark | Attivo | Benchmark: EONIA Capitalise index |
| | ETHNA - AKTIV E-T | | Flessibile | Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo OICR ad un max del 15% - 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. |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Bilanciati obbligazionari 03</p> | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | |

| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>ECHIQUIER PATRIMOINE</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>ETHNA - AKTIV E-T</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC PATRIMOINE | 20 | ECHIQUIER PATRIMOINE | 20 | ETHNA - AKTIV E-T | 20 | | |
|---|--|--|--|----------------------|------------------|----------------------|------------|----------------------|-------------|-------------------|-------|
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | 20 | | | | | | | | | | |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | 20 | | | | | | | | | | |
| ETHNA - AKTIV E-T | 20 | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>ECHIQUIER PATRIMOINE</td> <td>Medio-Basso</td> </tr> <tr> <td>ETHNA - AKTIV E-T</td> <td>Medio</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC PATRIMOINE | Medio-Alto | ECHIQUIER PATRIMOINE | Medio-Basso | ETHNA - AKTIV E-T | Medio |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | Medio-Alto | | | | | | | | | | |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | Medio-Basso | | | | | | | | | | |
| ETHNA - AKTIV E-T | Medio | | | | | | | | | | |
| | <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>ECHIQUIER PATRIMOINE</td> <td>Rilevante</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC PATRIMOINE | Rilevante | ECHIQUIER PATRIMOINE | Rilevante | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | Rilevante | | | | | | | | | | |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | Rilevante | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|---|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati Obbligazionari |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA)

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|----------------------|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,50% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | 1,20% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| ETHNA - AKTIV E-T | 1,50% | Non previste | Non previste | | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

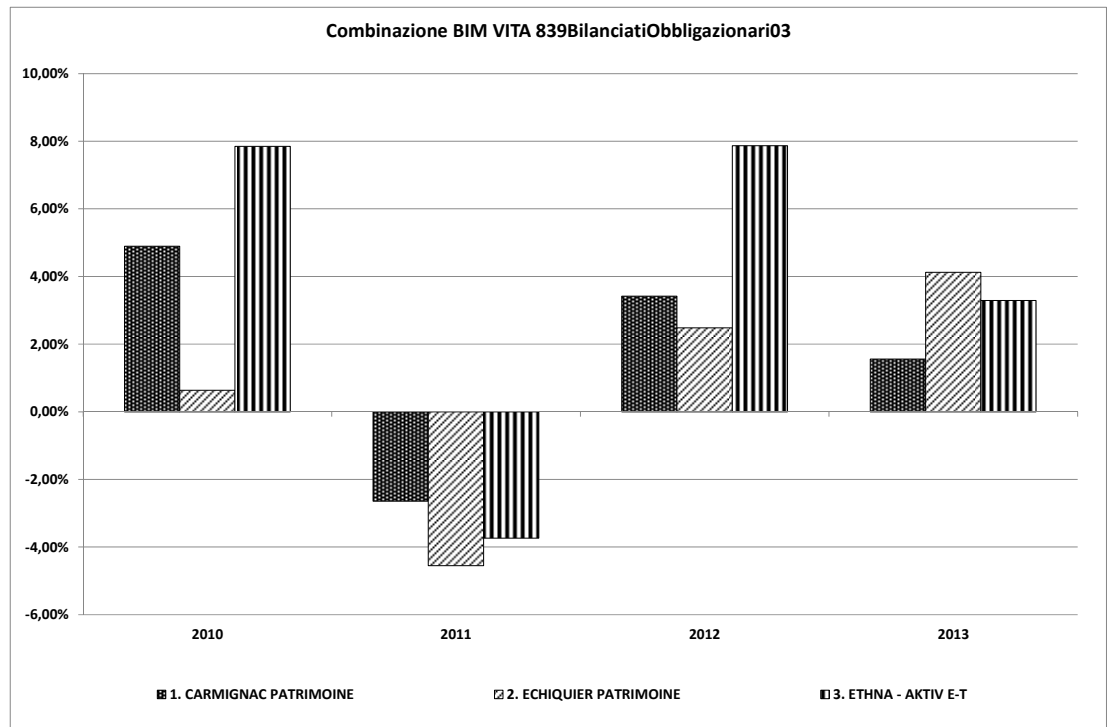
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|----------------------|--------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | CARMIGNAC PATRIMOINE | -2,64% |
| OICR peggiore | ECHIQUIER PATRIMOINE | -4,55% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | ETHNA - AKTIV E-T | 7,87% |
| OICR peggiore | ECHIQUIER PATRIMOINE | 2,48% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | ECHIQUIER PATRIMOINE | 4,12% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,56% |

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

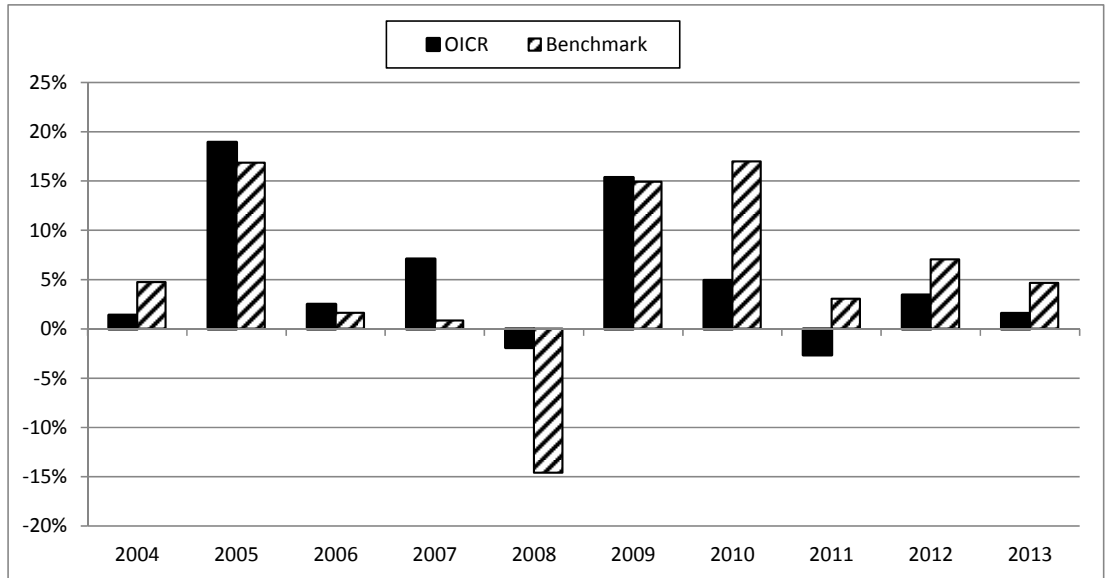
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

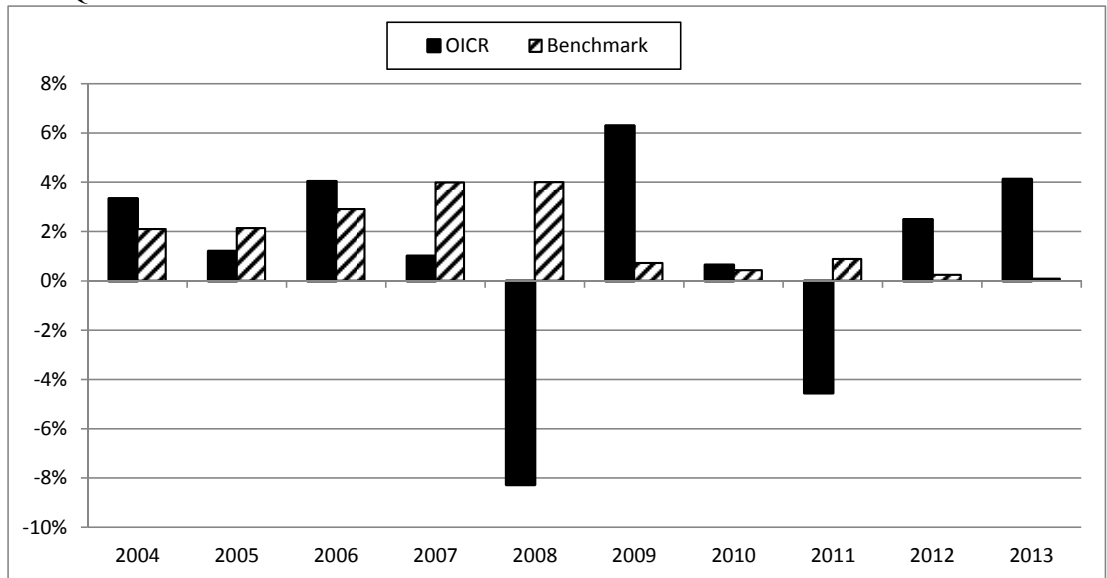
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

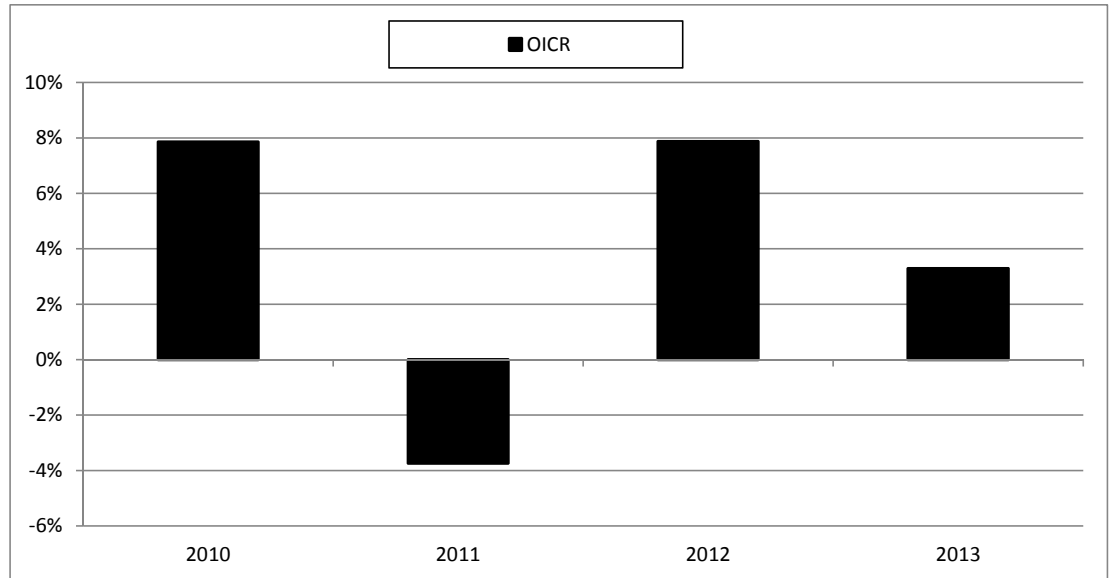
CARMIGNAC PATRIMOINE



ECHQUIER PATRIMOINE



ETHNA - AKTIV E-T



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

| | | | | |
|---|--|--|---|-------------|
| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".</p> | | | |
| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,65% | 1,68% | 1,68% |
| | ECHQUIER PATRIMOINE | 1,20% (oneri di gestione) | 1,19% | 1,19% |
| ETHNA - AKTIV E-T | 1,81% | 1,84% | 1,50% (oneri di gestione) | |
| | | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | 839BILANCIATI OBBLIGAZIONARI 03 | 3,71% | 3,74% | 3,58% |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839 Bilanciati obbligazionari 03 è offerta dal 02/04/2013.

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

L'amministratore delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



**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 02**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|----|--|---|----|---------------------------|---|----|---|---|--|--|--|--|--|---------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------|--|--|--------------|---------------------------------------|---------|------------|---------------------------------|--------------|---|-------------|------------|--|--------------|--|-------------|------------|-------------------------------|--|---|---|---|---|--------|--|
| <i>NOME</i> | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 30%;">839Convertibili 02</td> </tr> </table> <p>Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839Convertibili 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Convertibili 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GESTORE</i> | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">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%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 60%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 35%;">839Convertibili02</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti.</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th colspan="5">OICR componenti la Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <th style="width: 25%;">Denominazione</th> <th style="width: 15%;">Codice ISIN al portatore</th> <th style="width: 20%;">Denominazione del gestore dell'OICR</th> <th style="width: 15%;">Domicilio</th> <th style="width: 25%;">Data di istituzione/inizio operatività</th> </tr> <tr> <td>EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>FR0010204552</td> <td>Edmond de Rothschild Asset Management</td> <td>Francia</td> <td>13/12/1993</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "T"</td> <td>LU0209988657</td> <td>Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited</td> <td>Lussemburgo</td> <td>04/12/2002</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH</td> <td>LU0352097272</td> <td>Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.</td> <td>Lussemburgo</td> <td>28/03/2008</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;"><i>Ulteriori informazioni</i></th> </tr> <tr> <td style="width: 60%;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei dividendi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td>Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 è composta da OICR denominati in Euro.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Convertibili02 | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | FR0010204552 | Edmond de Rothschild Asset Management | Francia | 13/12/1993 | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "T" | LU0209988657 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 04/12/2002 | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | LU0352097272 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 28/03/2008 | <i>Ulteriori informazioni</i> | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 è composta da OICR denominati in Euro. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Convertibili02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | FR0010204552 | Edmond de Rothschild Asset Management | Francia | 13/12/1993 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "T" | LU0209988657 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo | 04/12/2002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | LU0352097272 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 28/03/2008 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02 è composta da OICR 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 di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Exane Euro Convertible index |
| | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | A benchmark | Attivo | Benchmark: UBS Global Conv. Comp. Hedge EUR. |
| | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | A benchmark | Attivo | Benchmark: UBS Asia ex Japan Convertible Bond EUR Hedged |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Convertibili 02.</p> | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | |
| | Denominazione OICR | | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | | | 20 |
| | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | | | 20 |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | | | 20 | |
| 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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|--|------------------|
| EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | Medio-Alto |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Medio |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | Medio-Alto |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|-------------|
| EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | Contenuto |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Contenuto |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | Rilevante |

| | | |
|---|--|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Convertibili |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA)

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,20% | 15% > Exane ECI (Euro) | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | 0,65% | Non previste | Non previste | 0,25% | Non previste |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 0,75% | 15,00% | Non previste | | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

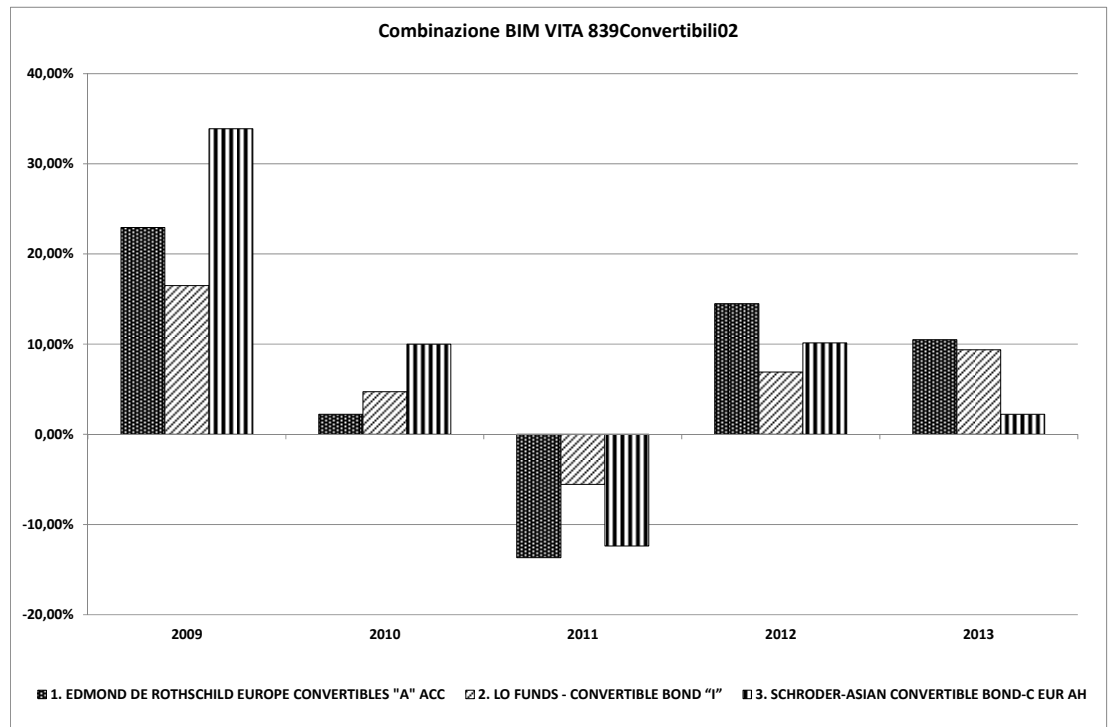
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | -5,54% |
| OICR peggiore | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | -13,67% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | 14,49% |
| OICR peggiore | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | 6,92% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | 10,50% |
| OICR peggiore | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 2,23% |

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

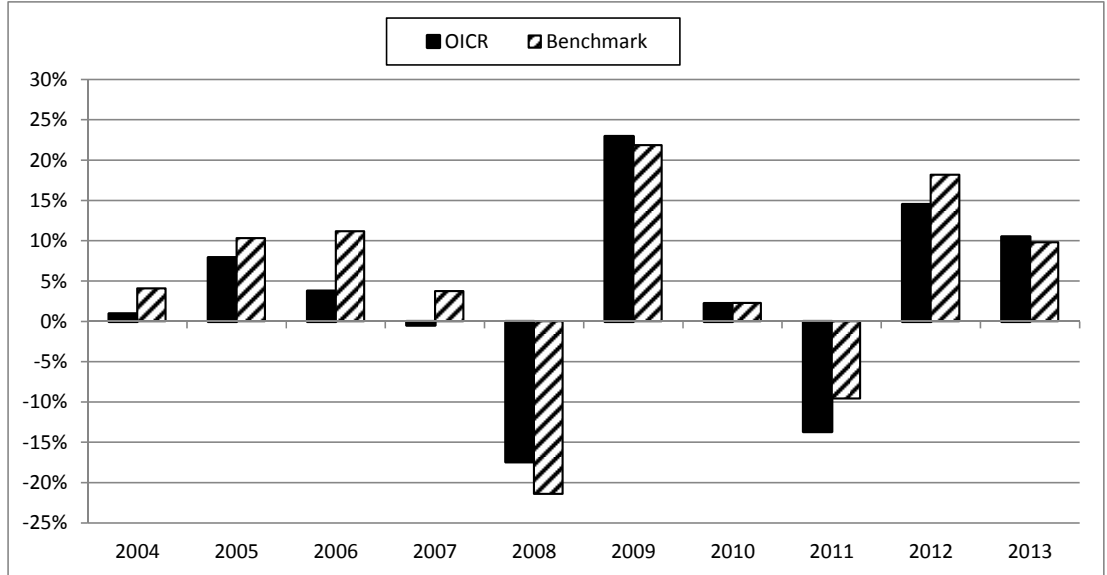
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

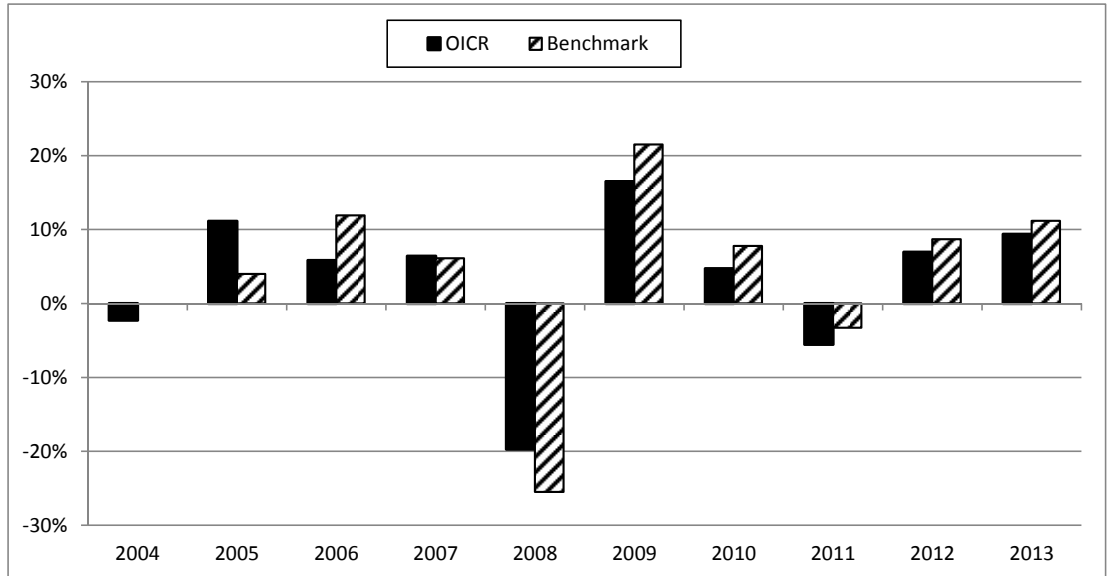
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

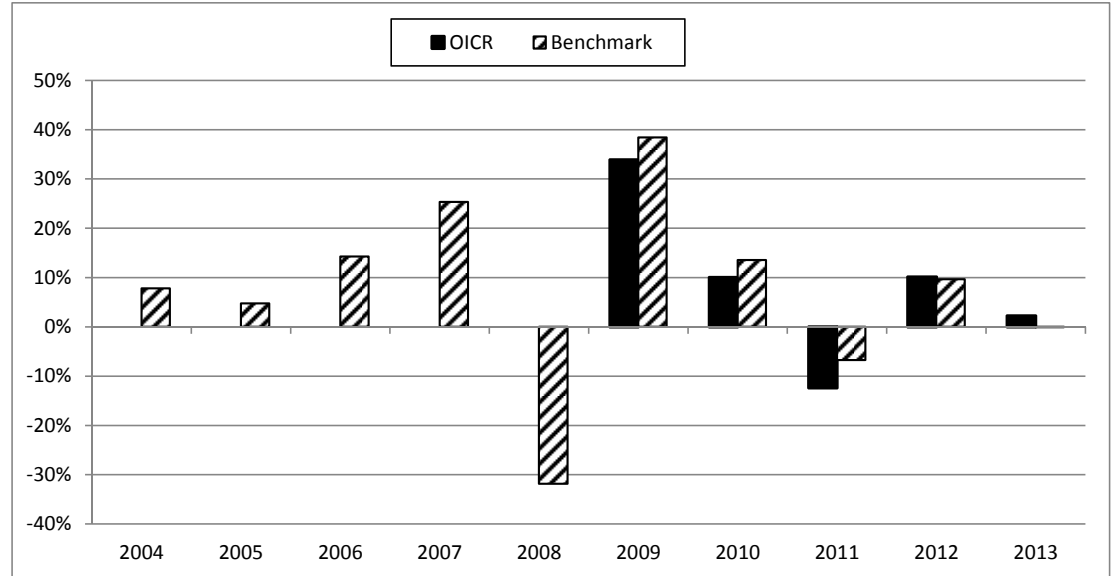
EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC



LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"



SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH



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

| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-------|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|--|--------|-------|-------|---------------------------------|-------|-------|-------|--|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2011</th> <th>2012</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>1,88%</td> <td>1,63%</td> <td>1,63%</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "P"</td> <td>0,67%</td> <td>0,74%</td> <td>0,85%</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH</td> <td>1,11%</td> <td>1,09%</td> <td>1,09%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2011 | 2012 | 2013 | EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,88% | 1,63% | 1,63% | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "P" | 0,67% | 0,74% | 0,85% | SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 1,11% | 1,09% |
| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2011 | 2012 | 2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EDMOND DE ROTHSCHILD EUROPE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,88% | 1,63% | 1,63% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "P" | 0,67% | 0,74% | 0,85% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER-ASIAN CONVERTIBLE BOND-C EUR AH | 1,11% | 1,09% | 1,09% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2011</th> <th>2012</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839CONVERTIBILI 02</td> <td>3,78%</td> <td>3,53%</td> <td>3,53%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2011 | 2012 | 2013 | 839CONVERTIBILI 02 | 3,78% | 3,53% | 3,53% | | | | | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2011 | | 2012 | 2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839CONVERTIBILI 02 | 3,78% | 3,53% | 3,53% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo di Costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Convertibili 02 è offerta dal 02/04/2013.

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
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: 839Decorrelati 02

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Decorrelati 02 |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | |

| | | |
|----------------|---|-----------------|
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. |
|----------------|---|-----------------|

| | | | |
|---------------------------|----|--|--|
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Decorrelati02 |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti in un contesto di gestione decorrelata rispetto all'andamento dei mercati azionari. |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
|--|--------------------------|-------------------------------------|-----------|---|
| Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/ inizio operatività |
| ELAN FRANCE BEAR | FR0000400434 | Rothschild & Cie Gestion | Francia | 26/05/1989 |

| | |
|---|--|
| Ulteriori informazioni | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | L'OICR Elan France Bear non è armonizzato alla Direttiva 85/611/CE |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Decorrelati 02 sono ad accumulazione dei proventi. |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Decorrelati 02 sono denominati in Euro. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|--|--------------|
| | a) | Tipologia di gestione | ELAN FRANCE BEAR | A Benchmark. |
| | b) | Stile di gestione | ELAN FRANCE BEAR | Passivo. |
| | c) | Obiettivo della gestione | L'obiettivo della gestione della Categoria è quella di generare un rendimento assoluto nel medio lungo termine a prescindere dall'andamento dei mercati di riferimento attraverso strategie di investimento diversificate basate su: acquisto/vendita di volatilità, posizioni lunghe e corte su varie classi di attivi, gestione finanziaria contraria rispetto | |

| | | | |
|---|-----------------------|---|--|
| | | all'andamento degli indici di mercato. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione BIM VITA 839Decorrelati 02. | |
| d) | Qualifica | L'OICR ELAN FRANCE BEAR è indicizzato | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| ELAN FRANCE BEAR | A benchmark | Passivo | Cac 40 Short GR |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Decorrelati 02.</p> | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ELAN FRANCE BEAR</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | ELAN FRANCE BEAR | 20 |
|--|--|---|--|--------------------|--------------------|--|------------------|------|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | |
| ELAN FRANCE BEAR | 20 | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ELAN FRANCE BEAR</td> <td>Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | ELAN FRANCE BEAR | Alto |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | |
| ELAN FRANCE BEAR | Alto | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark: | <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ELAN FRANCE BEAR</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | Denominazione OICR | Scostamento | ELAN FRANCE BEAR | Contenuto | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | |
| ELAN FRANCE BEAR | Contenuto | | | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--------------|---|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border: 1px solid black;">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td style="border: 1px solid black;">Decorrelati.</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td style="border: 1px solid black;"> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> </td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Decorrelati. | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita.</p> |
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Decorrelati. | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria 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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | |
| <i>COSTI</i> | | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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". | | | | |

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,03% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| ELAN FRANCE BEAR | 0,25% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

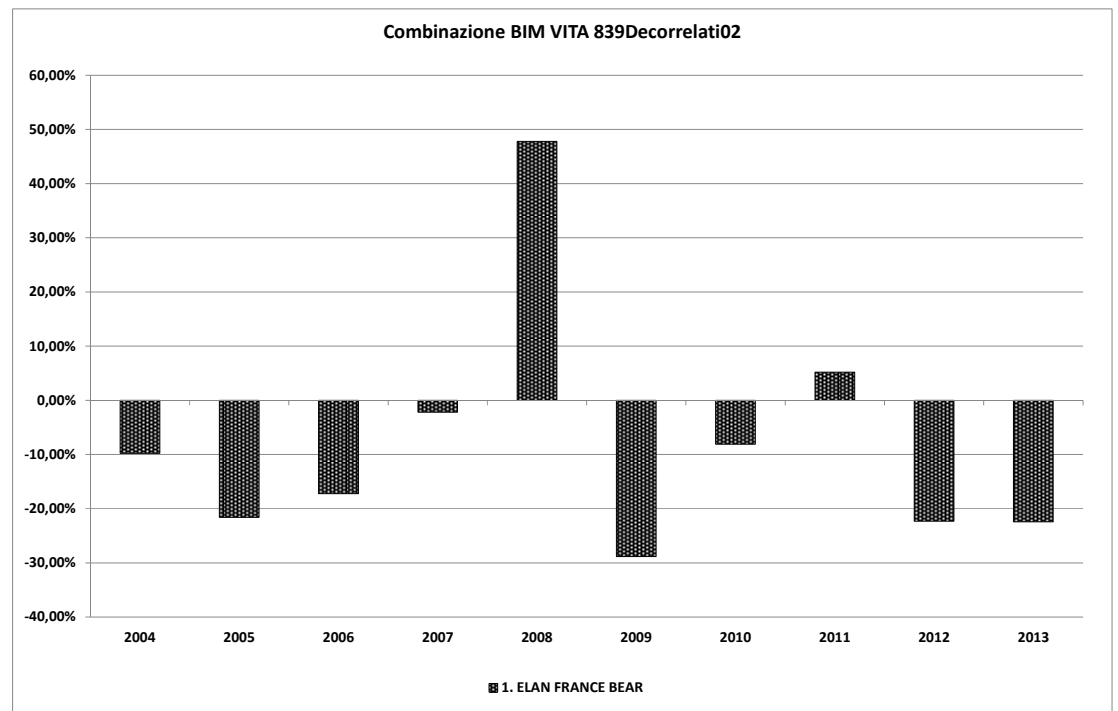
[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

| Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente |
|--|
| <p>Sull'OICR possono gravare ulteriori costi, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs); •Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione; •Imposte e tasse relative alla gestione; •Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|------------------|-------------|
| | | 2011 |
| OICR migliore | ELAN FRANCE BEAR | 5,18% |
| OICR peggiore | ELAN FRANCE BEAR | 5,18% |
| | | 2012 |
| OICR migliore | ELAN FRANCE BEAR | -22,33% |
| OICR peggiore | ELAN FRANCE BEAR | -22,33% |
| | | 2013 |
| OICR migliore | ELAN FRANCE BEAR | -22,43% |
| OICR peggiore | ELAN FRANCE BEAR | -22,43% |

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

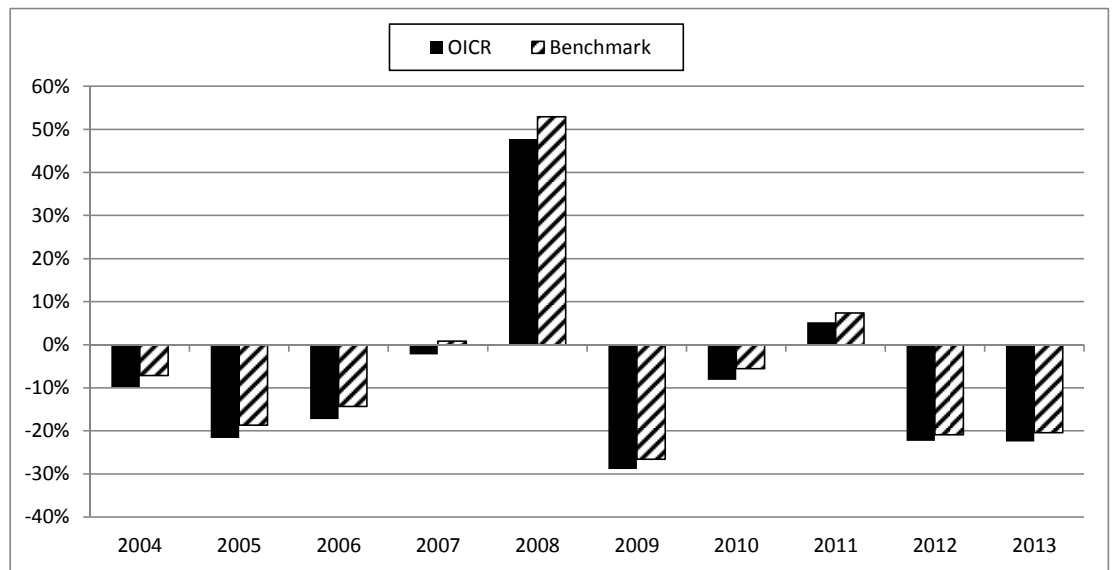
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.


La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso 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.

ELAN FRANCE BEAR



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

| | | | | |
|---|---|---------------------|---|---------------------------|
| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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". | | | |
| | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | DENOMINAZIONE OICR | 2011 | 2012 | 2013 |
| | ELAN FRANCE BEAR | 0,49% | 0,42% | 0,25% (oneri di gestione) |
| | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | 2011 | 2012 | 2013 |
| | 839DECORRELATI 02 | 2,39% | 2,32% | 2,15% |
| 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'INVESTIMENT O | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> | | | |
| Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione. | | | | |
| <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2014. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2014.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario 839Decorrelati 02 è offerta dal 02/04/2012. La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p> | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | | |
| L'Impresa di assicurazione BIM VITA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. | | | | |
| <p>BIM VITA S.p.A. Il rappresentante legale L'Amministratore Delegato (Dott. Stefano Piantelli)</p>  | | | | |

**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 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|-------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Flessibili 08 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Flessibili08 | | |
| | 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 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". | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | LU0175696946 | Capital at Work Int'l S.A | Lussemburgo |
| | | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | LU0095938881 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo |
| | | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | LU0289470113 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | Lussemburgo |
| | | LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | LU0428698210 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo |
| | PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | LU0247079386 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | LU0329449069 | Amundi Luxembourg S.A | Lussemburgo | |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | LU0360491038 | Morgan Stanley Investment Management, Inc. | Lussemburgo | |

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|--------------|---|-------------|------------|
| | BLACKROCK- GLOBAL ALLOCATION HED- EUR D2 | LU0329591480 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 12/11/2007 |
| | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | LU0284394581 | DNCA Finance | Lussemburgo | 21/06/2007 |
| | CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | LU0538499541 | MDO Management Company SA | Lussemburgo | 20/10/2010 |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 08 sono armonizzati. | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 08 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 08 sono denominati in Euro. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|--|---|--|---|--------------------------|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | Flessibile | | Volatilità: 4,4% |
| | | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | Flessibile | | Volatilità: 9,80% |
| | | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | Flessibile | | Volatilità: 2,6% |
| | | LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | A benchmark | Attivo | Benchmark: EONIA |
| | PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | Flessibile | | Volatilità: 3,99% | |
| | AMUNDI – VOLATILITY 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. | |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | Flessibile | | Volatilità: 7,16% | |

| | | | | |
|---|--|-------------|------------|---|
| | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | A benchmark | Attivo | <p>Benchmark:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 36% S&P 500 Composite • 24% FT/S&P Act World (ex US) • 24% 5 ys Treasury Notes • 16% SSB Non US Debt |
| | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | | Flessibile | Volatilità: 10%-15%. |
| | CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | | Flessibile | <p>L'obiettivo interno di volatilità è pari al 6% annuo su osservazioni mensili.</p> <p>L'obiettivo interno massimo in termini di VaR 95% su base mensile è pari all'8%.</p> |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Flessibili 08.</p> | | | | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) |
| | L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella. | | |
| | Denominazione OICR | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | | 20 |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | | 20 |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | | 20 |
| | LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | | 20 |
| | PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | | 20 |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | | 20 |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | | 20 |
| BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | | 20 | |
| DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | | 20 | |
| CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | | 20 | |
| 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. (*) 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 seguente tabella. | | |
| | Denominazione OICR | | Grado di rischio |
| | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | | Medio |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | | Medio-Alto |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | | Medio-Basso |
| | LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | | Medio |
| | PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | | Medio-Alto |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | | Medio-Alto |

| | | | |
|--|-----------------------------------|---|---------------|
| | | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | Medio-Alto |
| | | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | Medio-Alto |
| | | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | Medio-Alto |
| | | CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | Medio |
| | Scostamento dal benchmark: | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) |
| | | <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> | |
| | | Denominazione OICR | Scostamento |
| | | LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | Rilevante |
| | | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | Contenuto |

| | | |
|--|---|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Flessibili |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria 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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,03% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 1,25% | 10,00% overperformance | Non previste | | Non previste |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 1,00% | 20,00% overperformance | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | 1,00% | 15,00% del sopra-rendimento annuo rispetto al benchmark | Non previste | 0,25% | Non previste |
| PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 0,45% | 20,00% performance NAV per azione rispetto all'indice EONIA + 2% | Non previste | | Non previste |

| | | | | | |
|--|---|-------|---|--------------|--------------|
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | 0,75% | Non previste | 5,00% | Non previste |
| | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | 1,00% | 20% della overperformanc e con High Water Mark, al netto di eventuali commissioni, rispetto all'indice composito (60% Eurostoxx 50, 30% Euro MTS 1-3 Years e 10% EONIA) | Non previste | Non previste |
| | CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | 1,20% | 0,46% | Non previste | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

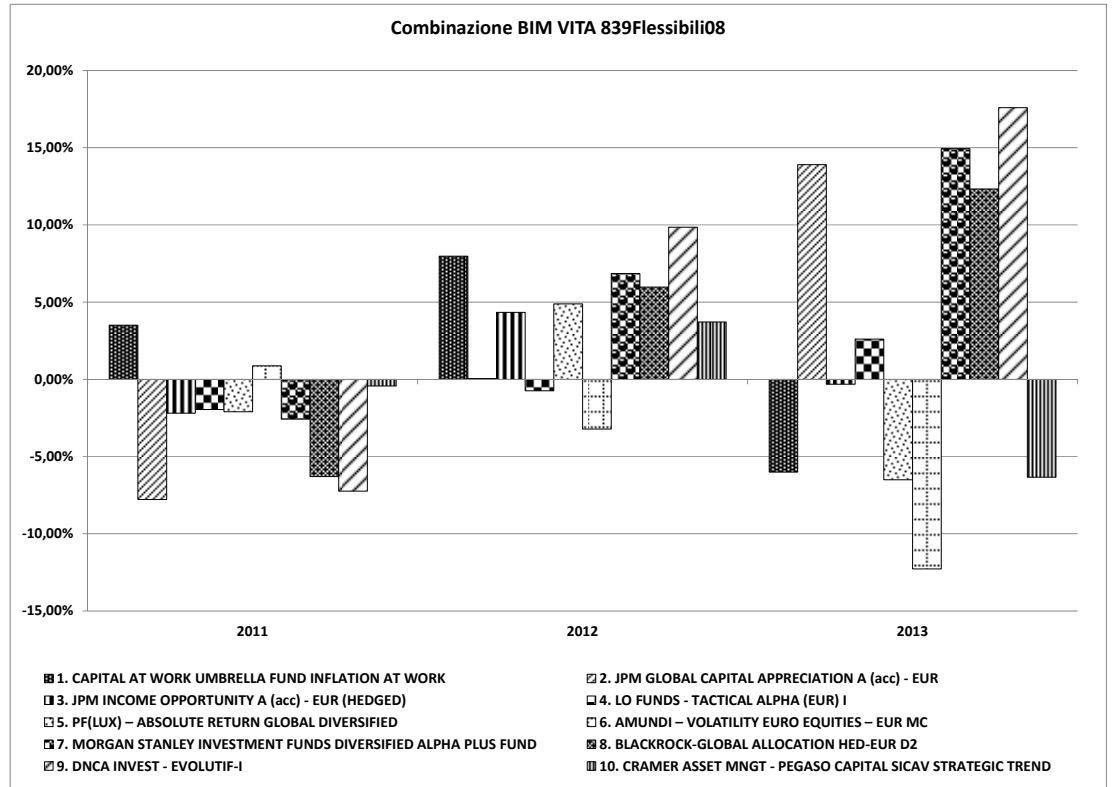
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---|---------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 3,51% |
| OICR peggiore | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | -7,78% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | 9,86% |
| OICR peggiore | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | -3,22% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | 17,59% |
| OICR peggiore | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | -12,27% |

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

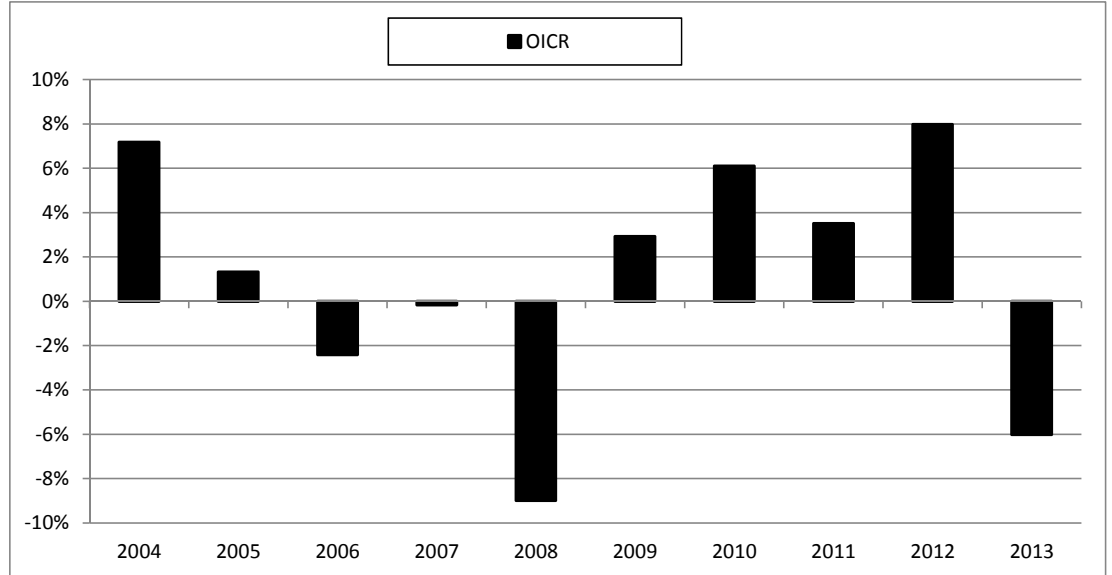
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

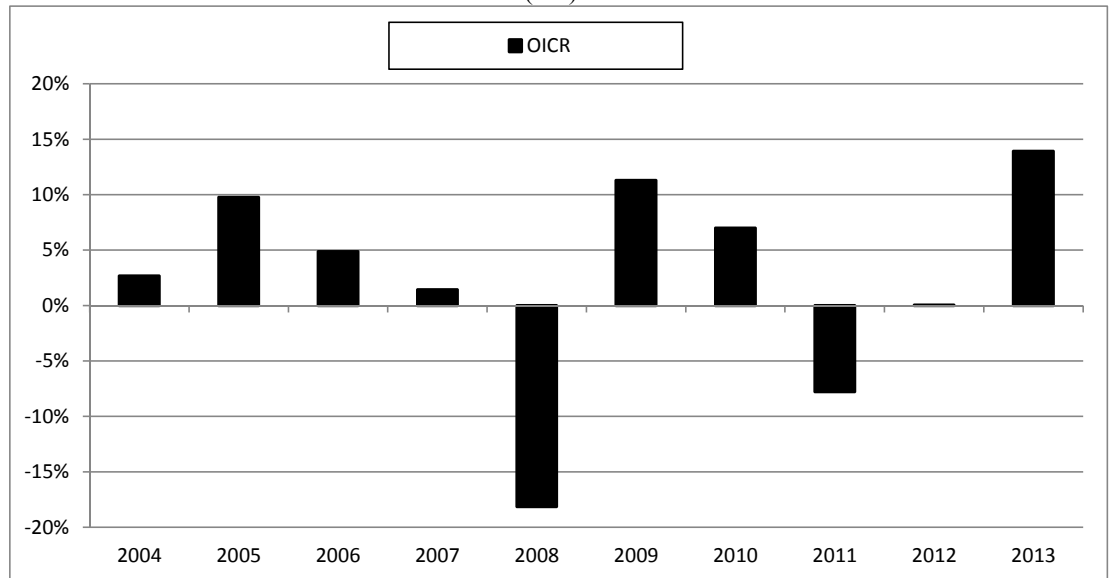
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

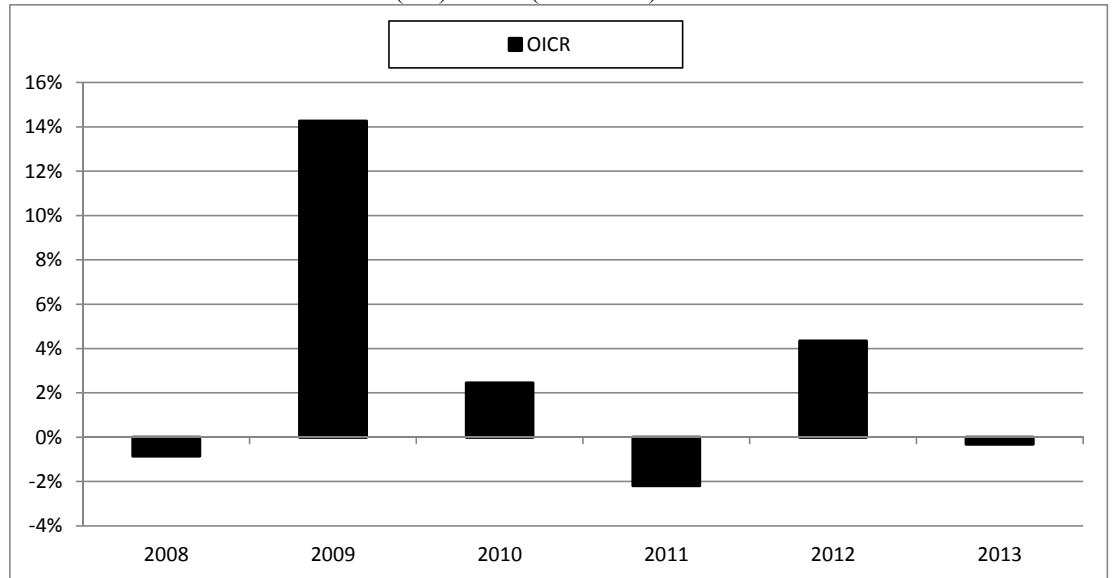
CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK



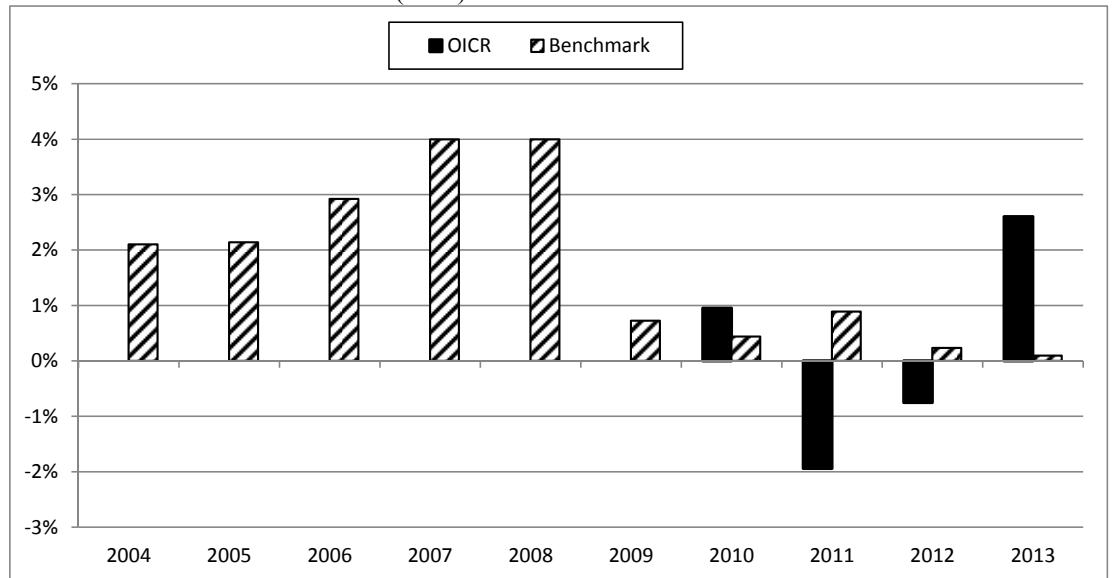
JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR



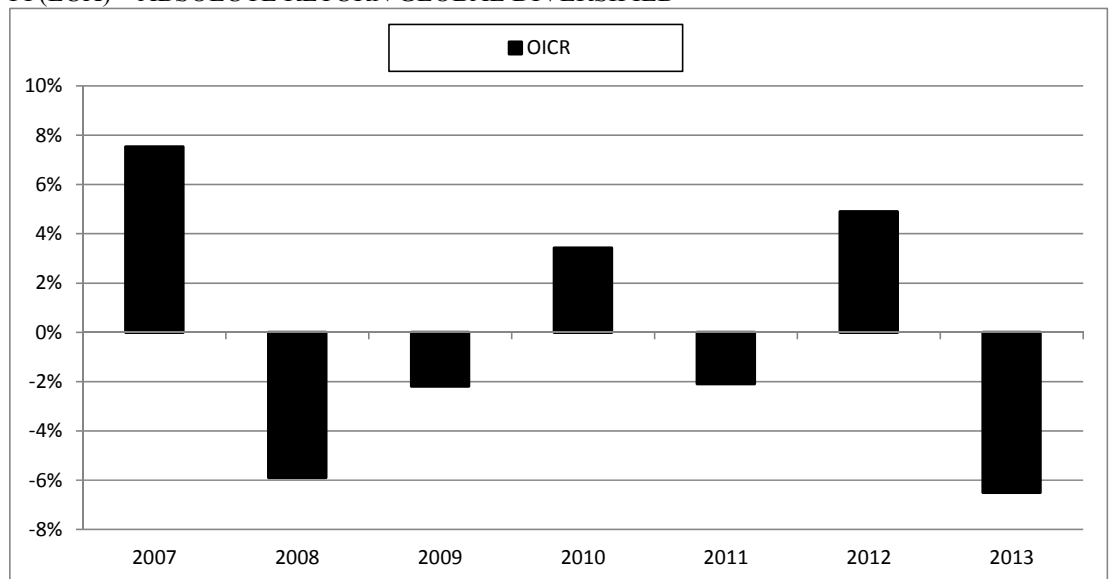
JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)



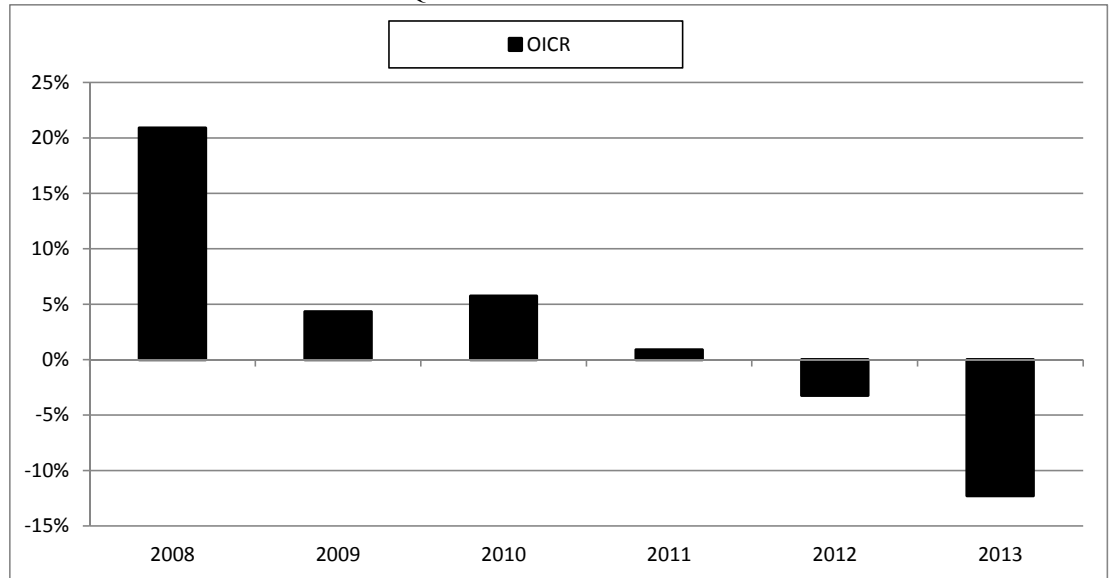
LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I



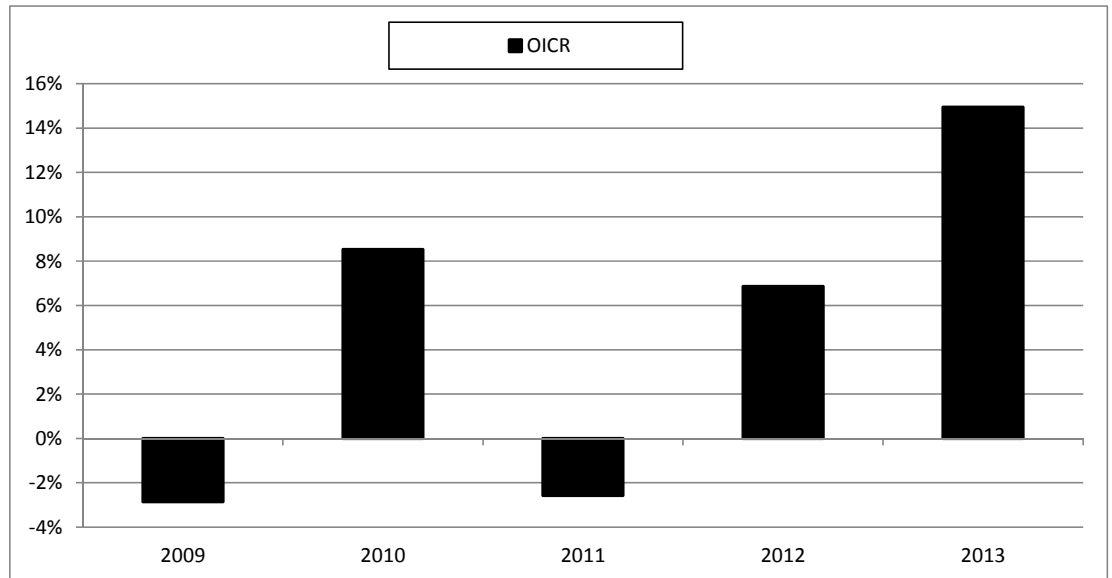
PF(LUX) – ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED



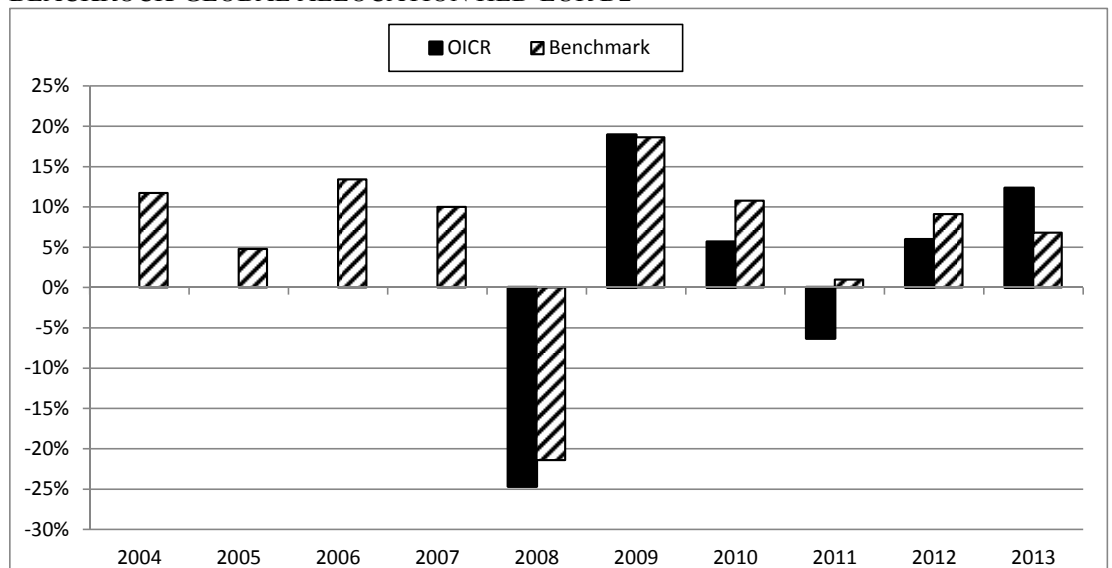
AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC



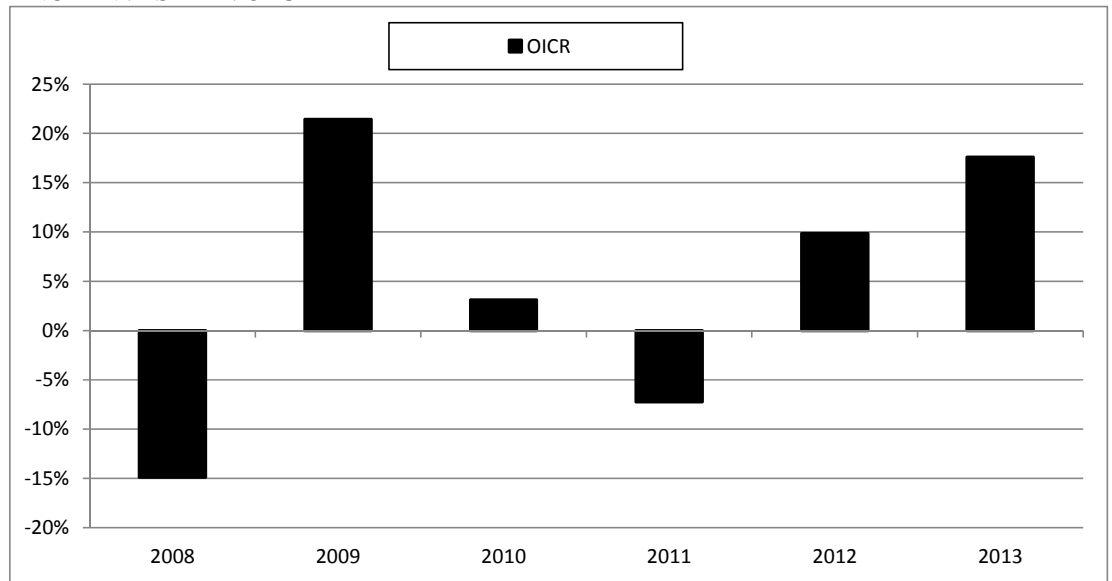
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND



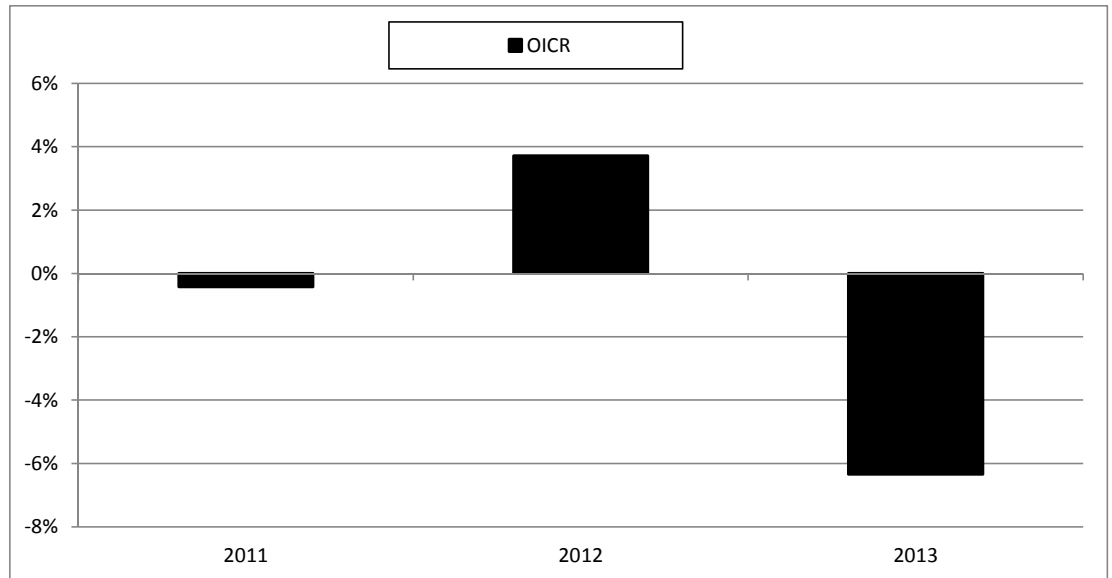
BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2



DNCA INVEST - EVOLUTIF-I



CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-----------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 1,02% | 1,06% | 0,93% |
| JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 1,45% | 1,45% | 1,45% |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 1,20% | 1,20% | 1,20% |
| LO FUNDS - TACTICAL ALPHA (EUR) I | 1,17% | 1,17% | 1,69% |
| PF(LUX) - ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 0,76% | 1,36% | 0,75% |
| AMUNDI - VOLATILITY EURO EQUITIES - EUR MC | 0,81% | 1,01% | 0,93% |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | 1,02% | 1,03% | 0,97% |
| BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2 | 1,04% | 1,03% | 1,02% (*) |
| DNCA INVEST - EVOLUTIF-I | 1,29% | 1,24% | 1,28% |
| CRAMER ASSET MNGT - PEGASO CAPITAL SICAV STRATEGIC TREND | 1,58% | 1,96% | 1,44% |

(*) Si precisa che, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, il dato relativo al TER 2013 non è certificato.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839FLESSIBILI 08 | 3,48% | 3,86% | 3,59% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--------------------|--------------|--|
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| Spese di gestione | 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 | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera;➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|---|

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Flessibili 08 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato*

(Dott. Stefano Piantelli)



**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**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|---|---|---|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Liquidità altre valute 02 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | JB MM SWISS FRANC CHF | LU0032254533 | Swiss & Global Asset Management Ltd. | Lussemburgo |
| | | JB MM DOLLAR USD | LU0032254707 | Swiss & Global Asset Management Ltd. | Lussemburgo |
| | | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | LU0692310807 | HSBC Global Asset Management (Hong Kong) | Lussemburgo |
| | | | | | Data di istituzione/inizio operatività |
| | | | | | 02/05/1991 |
| | | | | | 01/09/1992 |
| | | | | | 25/10/2011 |
| | Ulteriori informazioni | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute 02 sono armonizzati. | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute 02 è composta da alcuni OICR denominati in Franchi Svizzeri e altri denominati in dollari USA. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|--|---|--------------------------|--|---|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | A benchmark | Attivo | Benchmark: Citigroup CHF 1 Months eurodeposit |
| | JB MM DOLLAR USD | A benchmark | Attivo | Benchmark: BofA Merrill Lynch US Dollar Overnight LIBID Index |
| | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | A benchmark | Attivo | Benchmark: Offshore Renminbi Overnight |
| | <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute 02.</p> | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | |
| | Denominazione OICR | | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | | | 20 |
| | JB MM DOLLAR USD | | | 20 |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | | | 20 | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio: | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | | | Medio (*) |

Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|------------------------------------|------------------|
| JB MM SWISS FRANC CHF | Basso |
| JB MM DOLLAR USD | Basso |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | Medio |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|------------------------------------|-------------|
| JB MM SWISS FRANC CHF | Contenuto |
| JB MM DOLLAR USD | Contenuto |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | Rilevante |

| | | |
|---|--|---|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | 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. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,16% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

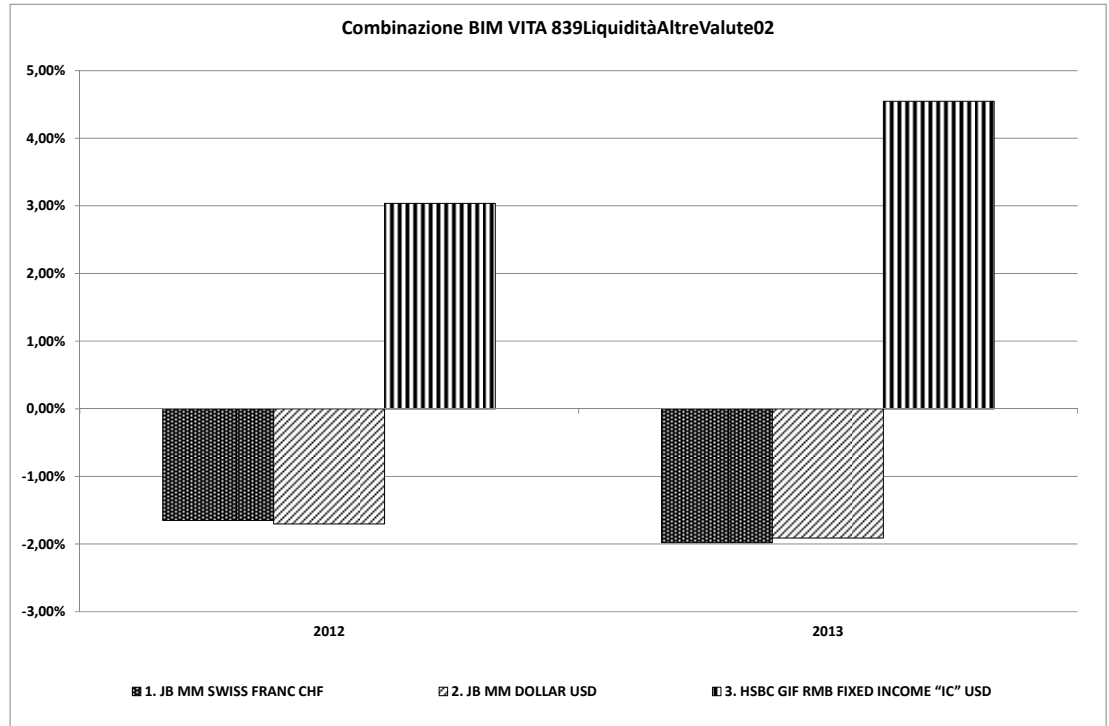
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | JB MM SWISS FRANC CHF | 0,15% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | JB MM DOLLAR USD | 0,20% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 0,38% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investe almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | | |
| <p>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs)); • Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione; • Imposte e tasse relative alla gestione; • Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | |

DATI PERIODICI

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 | | |
|--------------------|------------------------------------|-------------|
| | | 2012 |
| OICR migliore | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 3,04% |
| OICR peggiore | JB MM DOLLAR USD | -1,70% |
| | | 2013 |
| OICR migliore | HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 4,55% |
| OICR peggiore | JB MM SWISS FRANC CHF | -1,98% |

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

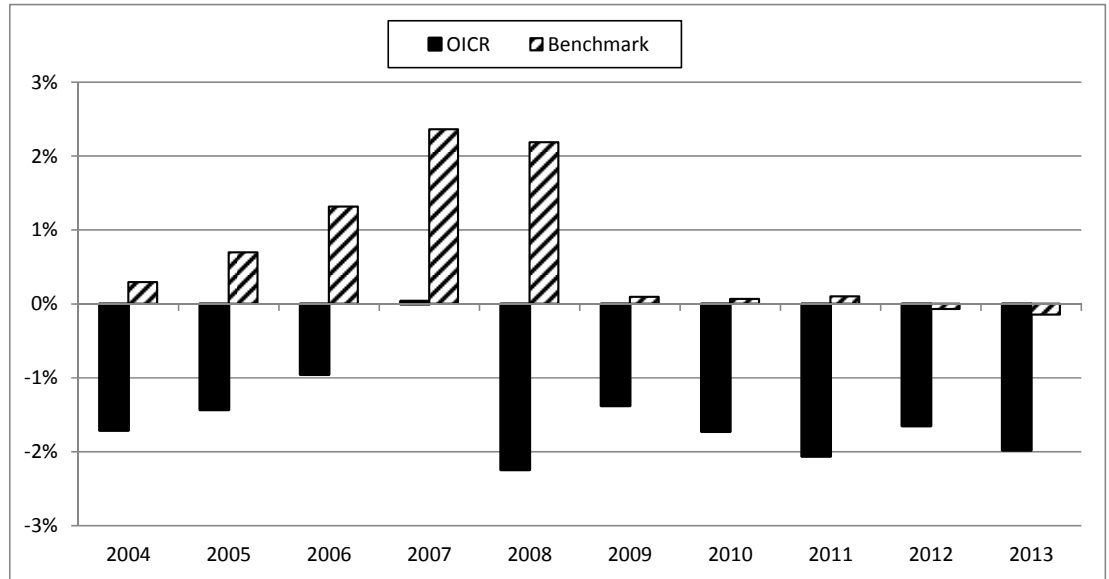
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

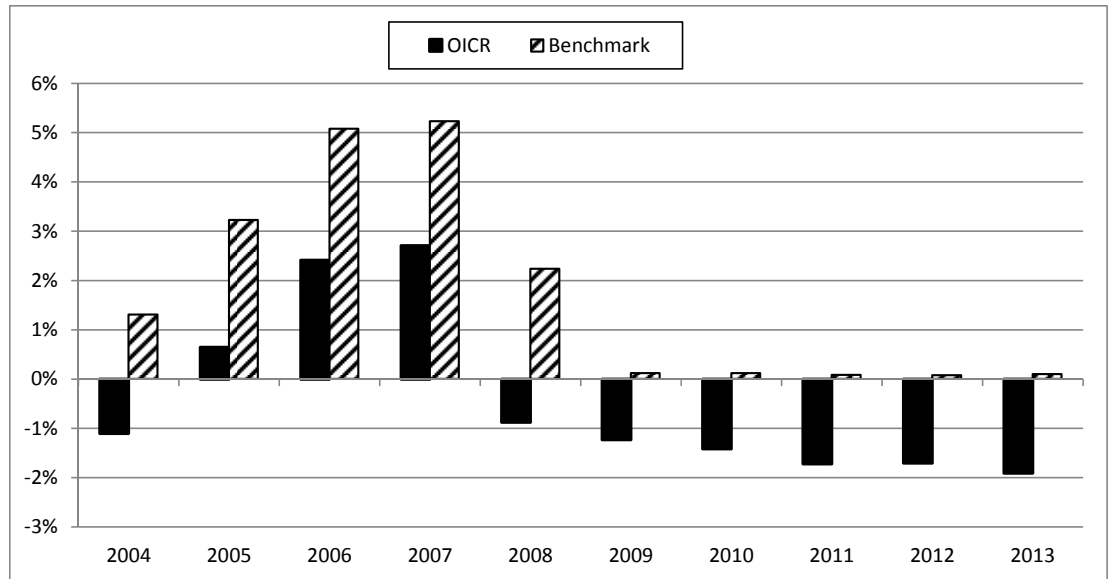
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

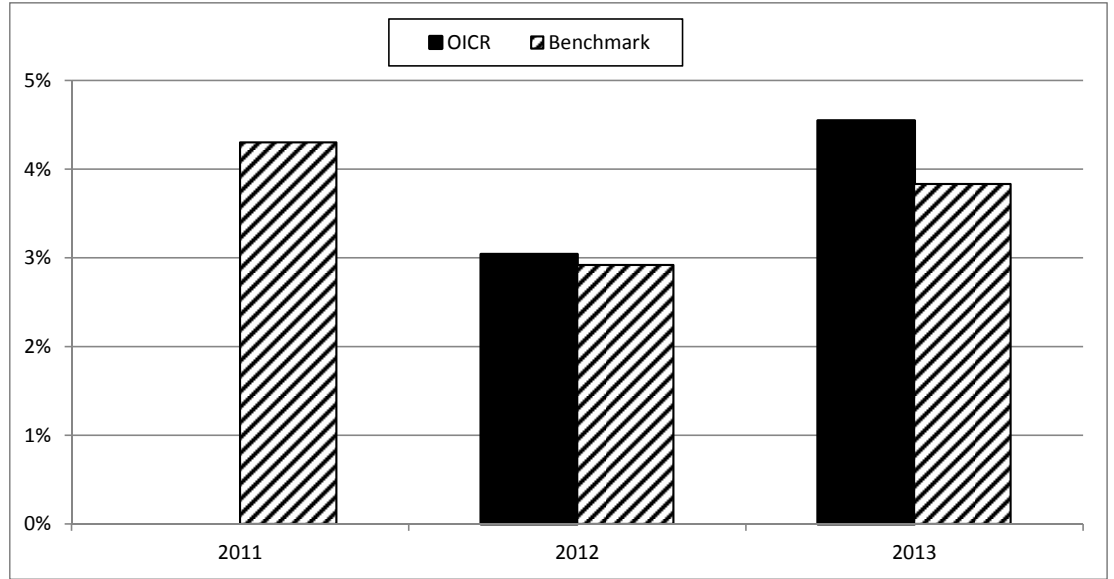
JB MM SWISS FRANC CHF



JB MM DOLLAR USD



HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD



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

| | | | | |
|---|--|--|---|-------------|
| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".</p> | | | |
| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | 0,32% | 0,28% | 0,27% |
| | JB MM DOLLAR USD | 0,41% | 0,32% | 0,32% |
| HSBC GIF RMB FIXED INCOME "IC" USD | 0,58% | 0,63% | 0,38% | |
| | | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | 839LIQUIDITÀ ALTRE VALUTE 02 | 2,48% | 2,53% | 2,28% |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

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
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Liquidità area euro 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839LiquiditàAreaEuro03 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | IE0031295938 | Goldman Sachs Asset Management International | Irlanda |
| | | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | LU0346390353 | FIDELITY FUNDS | Lussemburgo |
| | | | | | Data di istituzione/inizio operatività |
| | | | | | 27/02/2002 |
| | | | | | 17/03/2008 |
| | Ulteriori informazioni | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 03 sono armonizzati. | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 03 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
|--|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | A benchmark | Attivo | Benchmark: BBA LIBOR Euro 1 Week |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Flessibile | | n.d. |

Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 03.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO

| | |
|--|-------------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
|--|-------------|

L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.

(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|------------------------------------|--|
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | 20 |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | 20 |

PROFILO DI RISCHIO

Grado di rischio:

| | |
|--|-----------|
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Basso (*) |
|--|-----------|

Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|------------------------------------|------------------|
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Basso |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Basso |

Scostamento dal benchmark:

| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) |
|---|---------------|
| | |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|------------------------------------|-------------|
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| 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 Categoria 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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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.

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 1,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | 0,20% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | 0,20% | Non previste | Non previste | | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

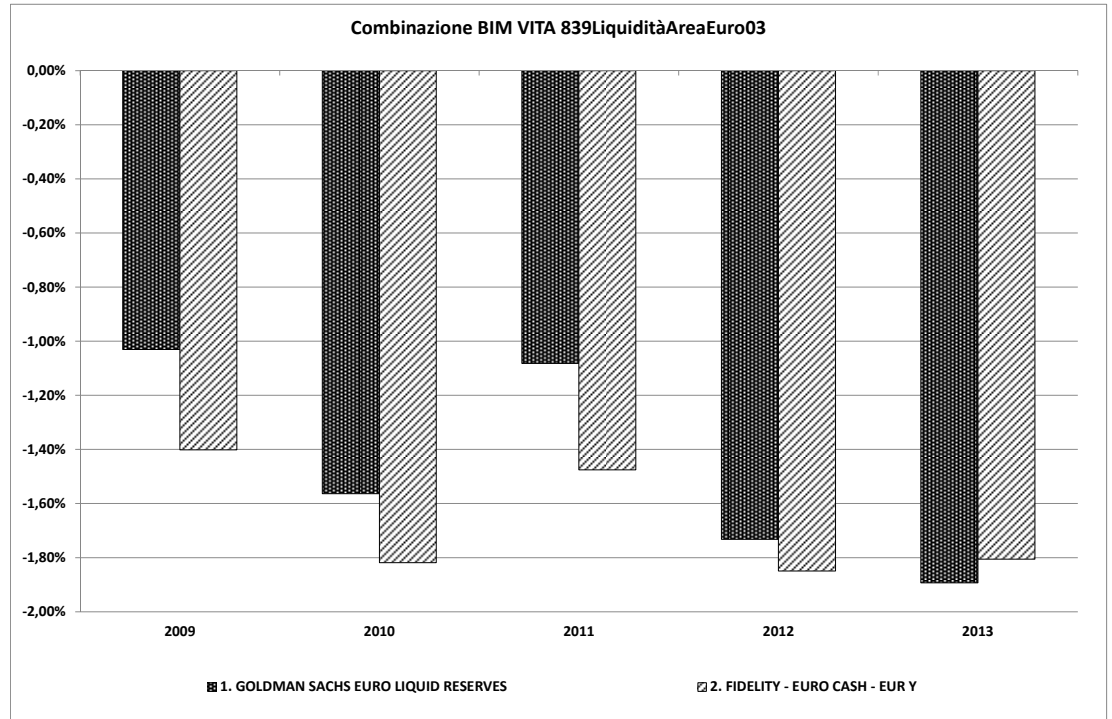
Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
 Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|------------------------------------|--------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | -1,08% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -1,48% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | -1,73% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -1,85% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -1,81% |
| OICR peggiore | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | -1,89% |

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

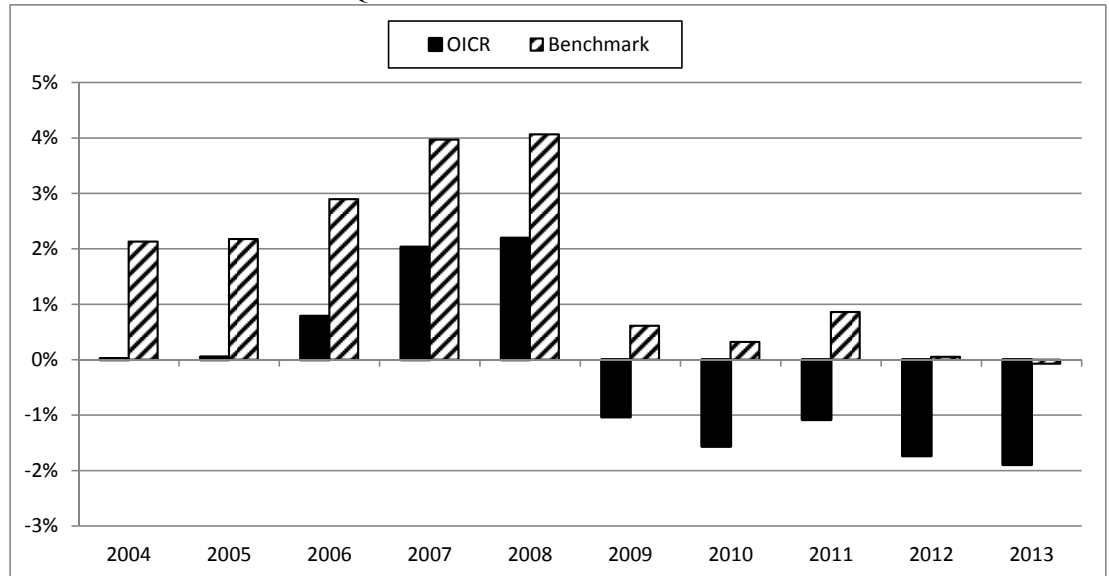
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

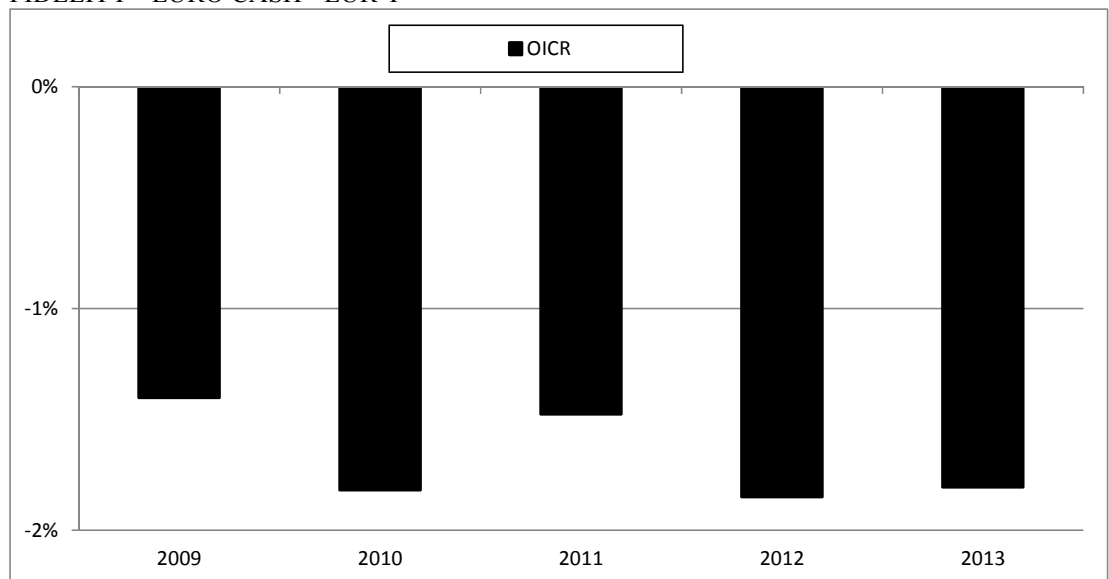
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES



FIDELITY - EURO CASH - EUR Y



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

| | | | | |
|---|--|--|---|-------------|
| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".</p> | | | |
| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | 0,20% | 0,13% | 0,13% |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | 0,51% | 0,53% | 0,09% | |
| | | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2011 | 2012 | 2013 |
| | 839LIQUIDITÀ AREA EURO 03 | 2,41% | 2,43% | 2,03% |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | |
| | Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Liquidità area euro 03 è offerta dal 12/11/2012.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

Il rappresentante legale

L'amministratore delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



**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 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari misti internazionali 08 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 | 839ObbligazionariMistiInternazionali08 | | |
| | 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 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. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | LU0256049627 | Swiss & Global Asset Management Ltd | Lussemburgo |
| | | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | IE0033666466 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda |
| | | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | IE0009725304 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda |
| | | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | GB00B1VMD022 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito |
| | M&G GLOBAL MACRO BOND | GB00B78PJD16 | M&G Investment Management Limited | Regno Unito | |
| | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | LU0740858229 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l | Lussemburgo | |

| | | | | | |
|---|--|--------------|--|-------------|------------|
| | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | LU0388324252 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 15/10/2013 |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | LU0903874567 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 26/09/2013 |
| | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | LU0069165115 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | 09/09/1996 |
| | LOOMIS SAYLES MLTSC INCOME I/A USD | IE00B23XCZ83 | Natixis Global Asset Management S.A. | Irlanda | 10/11/2007 |
| | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | LU0438336421 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | 30/09/2009 |
| | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | IE00B23Z9533 | LEGG MASON INVESTMENT S (EUROPE) LIMITED | Irlanda | 04/11/2010 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 08 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 08 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | | La Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 08 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|-------------------|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | 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. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | A benchmark | Attivo | Benchmark: Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months |
| | | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Euro Hedged Index |
| | | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital U.S. Aggregate Index |
| | | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | | Flessibile | <p>Il fondo ha un limite di VaR che è compreso tra due limiti di minimo e di massimo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il limite minimo è l'Uk Treasury a 3 Mesi. • Il limite massimo è pari alla media dei rendimenti dei governativi inglesi con duration maggiore uguale a 15 anni e il rendimento di un corporate high yield con duration compresa tra 5 e 7 anni. |

| | | | | |
|--|---|-------------|--------|---|
| | M&G GLOBAL MACRO BOND | Flessibile | | Il fondo ha un limite di VaR che è compreso tra due limiti di minimo e di massimo. Il limite minimo è 0% e il limite massimo è 20%. |
| | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 40% Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR • 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR • 25% Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | Flessibile | | Volatilità: 8% |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 90% JPM GBI-EM GLOBAL in € • 10% ML EMU GOVT BILL |
| | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | Flessibile | | Volatilità: 7% massimo |
| | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital US Government\Credit Index TR USD |
| | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | Flessibile | | Volatilità: 1% - 3% |
| | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Citigroup World Government Bond Index (EUR Hedged) |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 08.</p> | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|----|-----------------------------|----|-----------------------|----|-----------------------------|----|---|----|---|----|---|----|--------------------------------------|----|---|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 20%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>M&G GLOBAL MACRO BOND</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>LOOMIS SAYLES MLTSTCT INCOME I/A USD</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 20 | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 20 | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 20 | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | 20 | M&G GLOBAL MACRO BOND | 20 | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | 20 | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | 20 | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | 20 | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | 20 | LOOMIS SAYLES MLTSTCT INCOME I/A USD | 20 | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | 20 | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | M&G GLOBAL MACRO BOND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LOOMIS SAYLES MLTSTCT INCOME I/A USD | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Medio Alto (*)</td> </tr> </table> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 20%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td style="text-align: center;">Medio</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND</td> <td style="text-align: center;">Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND</td> <td style="text-align: center;">Medio-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Grado di rischio | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Medio | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Medio-Alto | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---|-------------|---|---------------|--------------------|-------------|--|-----------|-------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|-----------------------------|---------------|---|---------------|-------------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | M&G GLOBAL MACRO BOND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | Medio-Basso | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | Medio-Basso | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Scostamento dal benchmark: | <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante.</i></p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Rilevante | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Contenuto | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Contenuto | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | Significativo | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | Significativo | LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD | Contenuto | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | Contenuto |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LOOMIS SAYLES MLTSCT INCOME I/A USD | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,03% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 0,65% | 10% dell'overperformance rispetto al benchmark | Non previste | 0,25% | Non previste |
| | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 0,49% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 0,50% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | 0,75% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | M&G GLOBAL MACRO BOND | 0,65% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | 1,25% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | 1,20% | 20% dell'incremento percentuale eccedente l'incremento dell'indice Merrill Lynch EMU Govt + 150 punti base | Non previste | 3,50% | Non previste | |

| | | | | | | |
|--|--|-------|--|--------------|-------|-----------------|
| | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | 1,20% | 20% dell'incremento percentuale dei valori delle quote eccedente l'incremento percentuale dei rispettivi benchmark | Non previste | 3,50% | Non previste |
| | OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | 0,90% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | LOOMIS SAYLES MLTSC INCOME I/A USD | 0,65% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs)); • Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione; • Imposte e tasse relative alla gestione; • Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | |

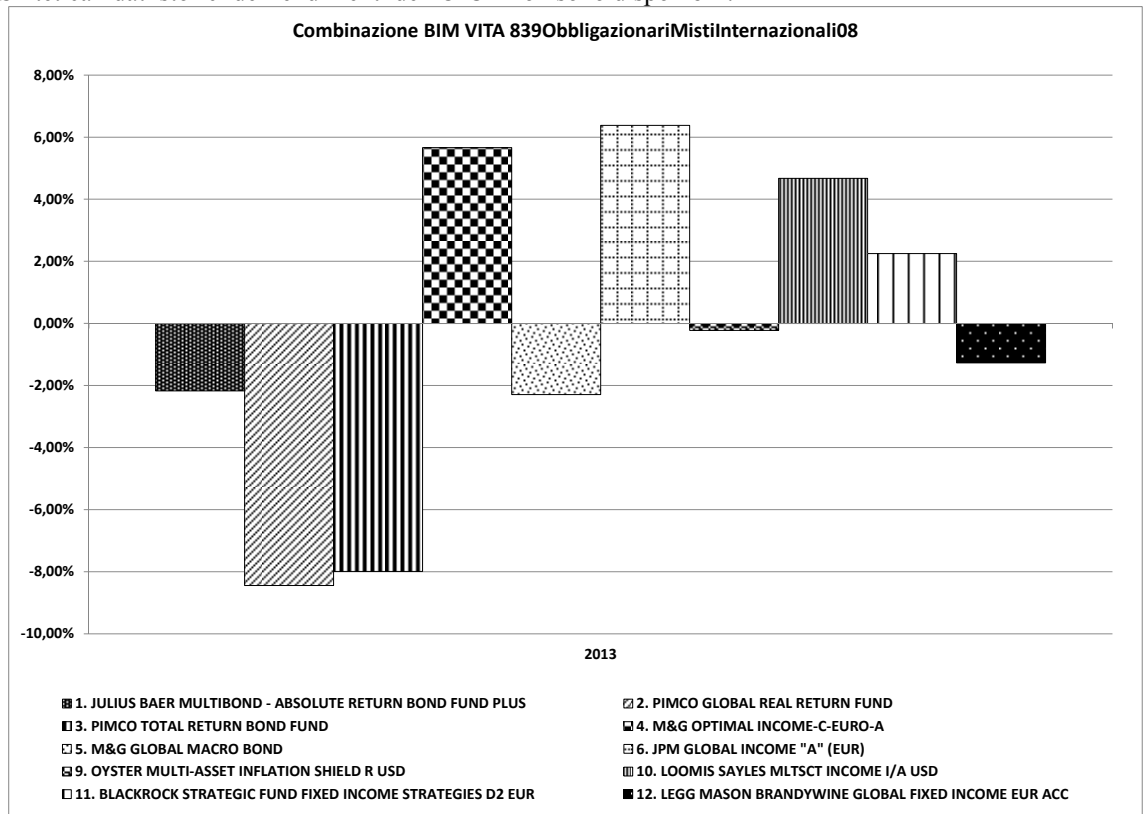
DATI PERIODICI

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 – SMART GLOBAL BOND ha avuto inizio in data 15/10/13, 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 LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD ha avuto inizio in data 26/09/13, 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 | | |
|--------------------|-------------------------------|-------------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | 6,38% |
| OICR peggiore | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | -8,44% |

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

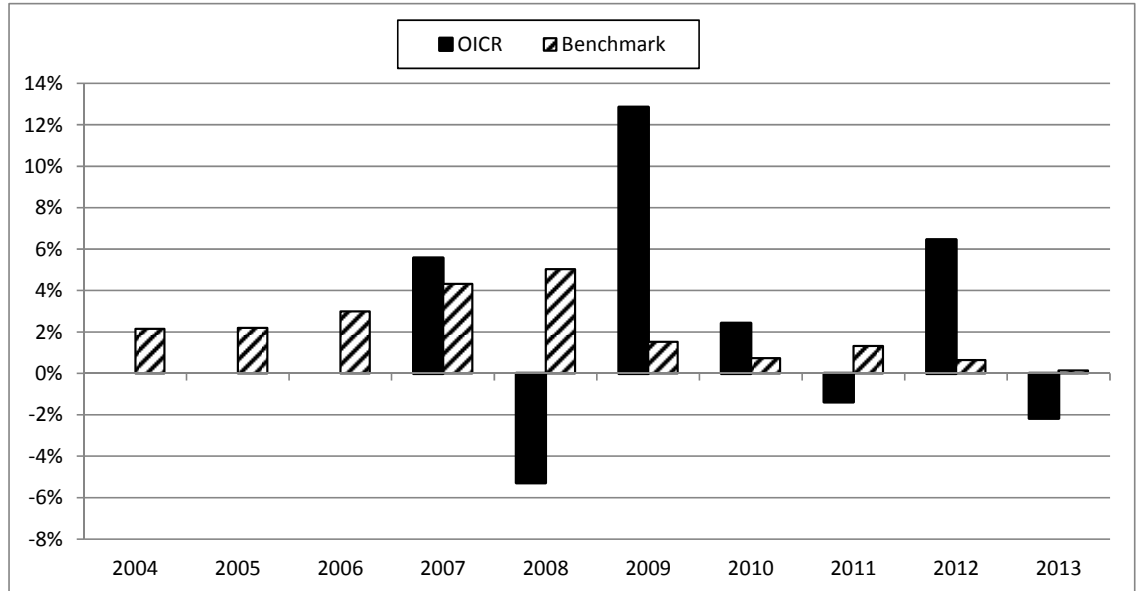
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

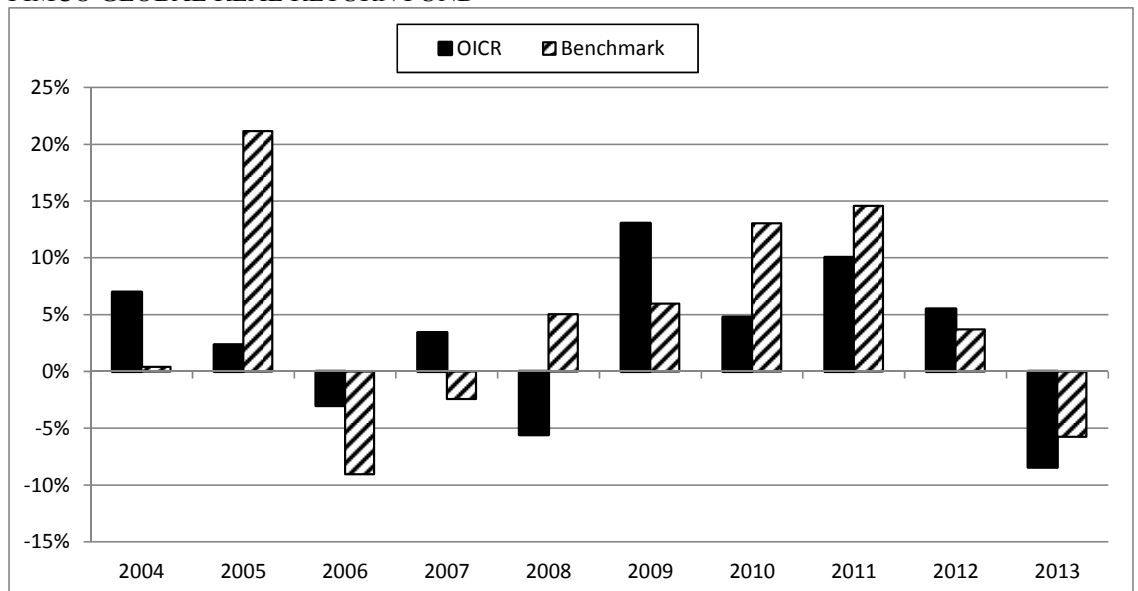
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

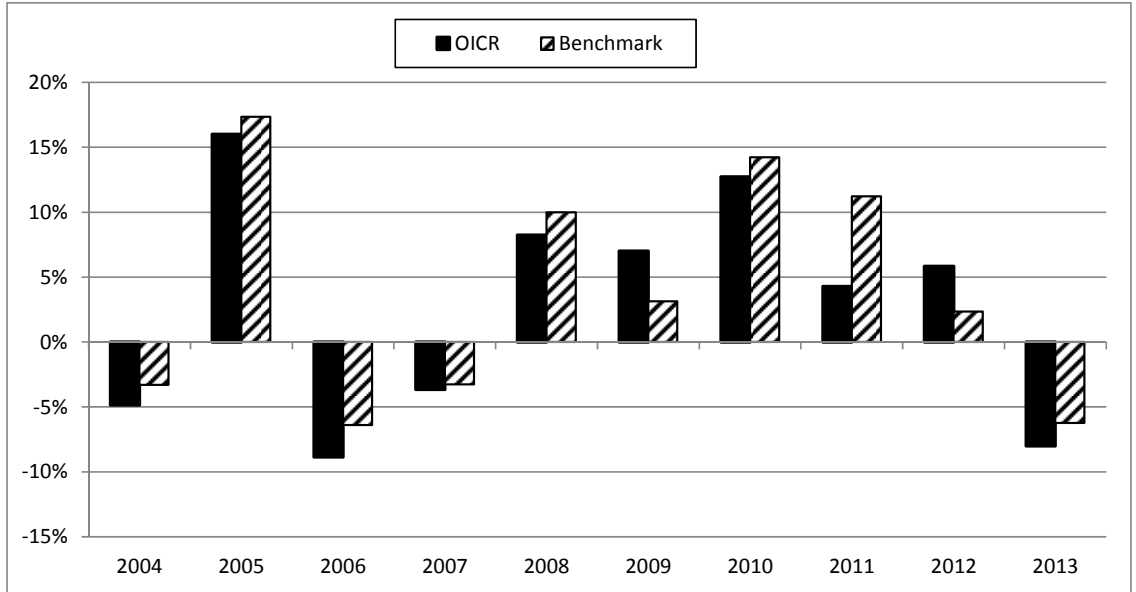
JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS



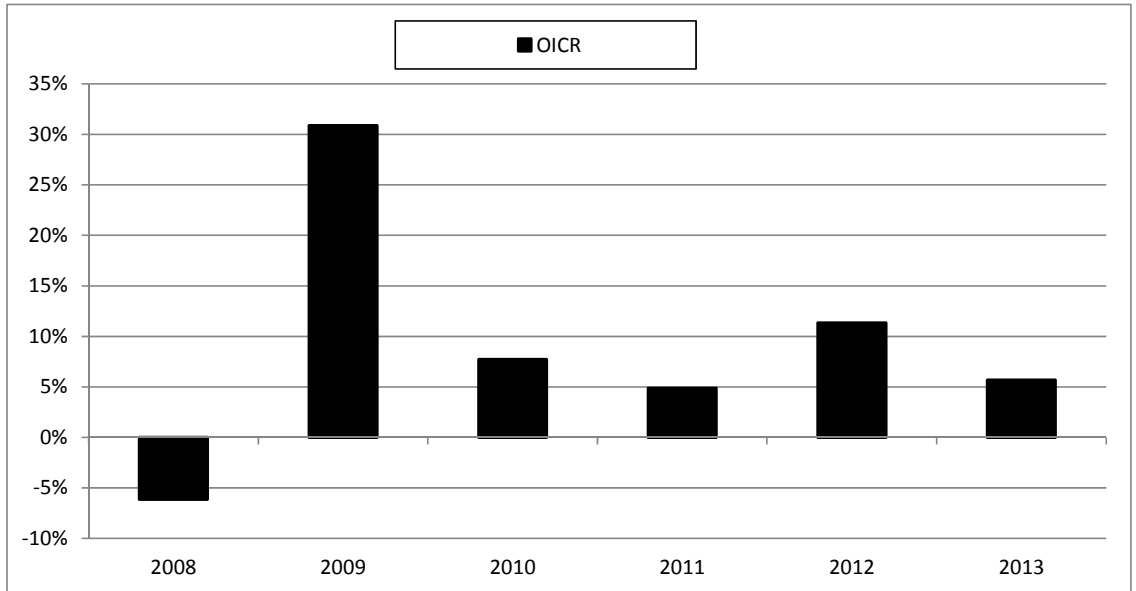
PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND



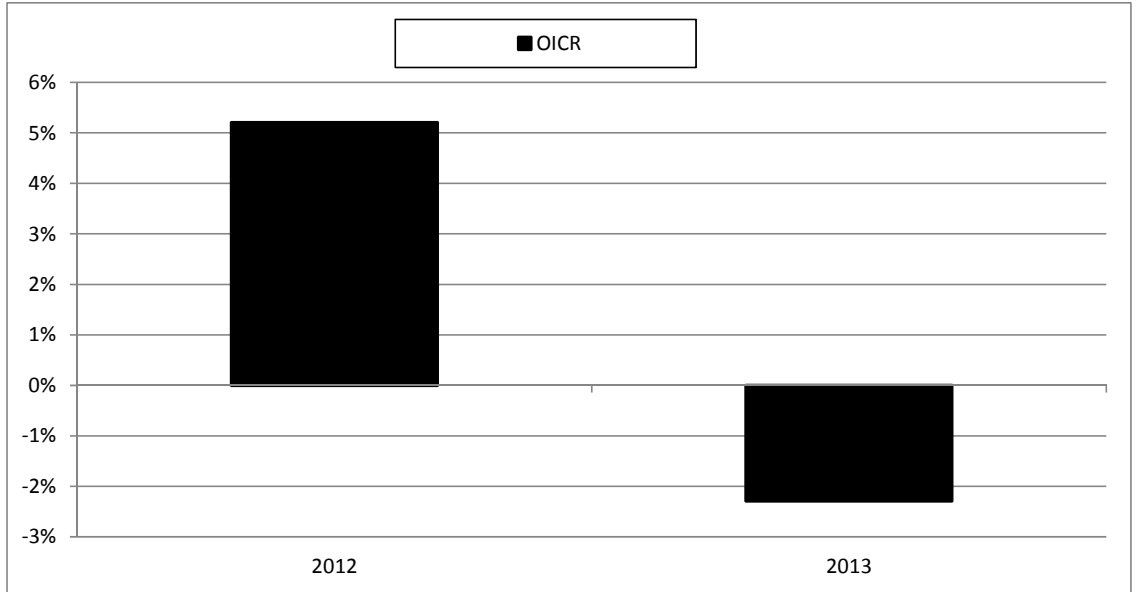
PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND



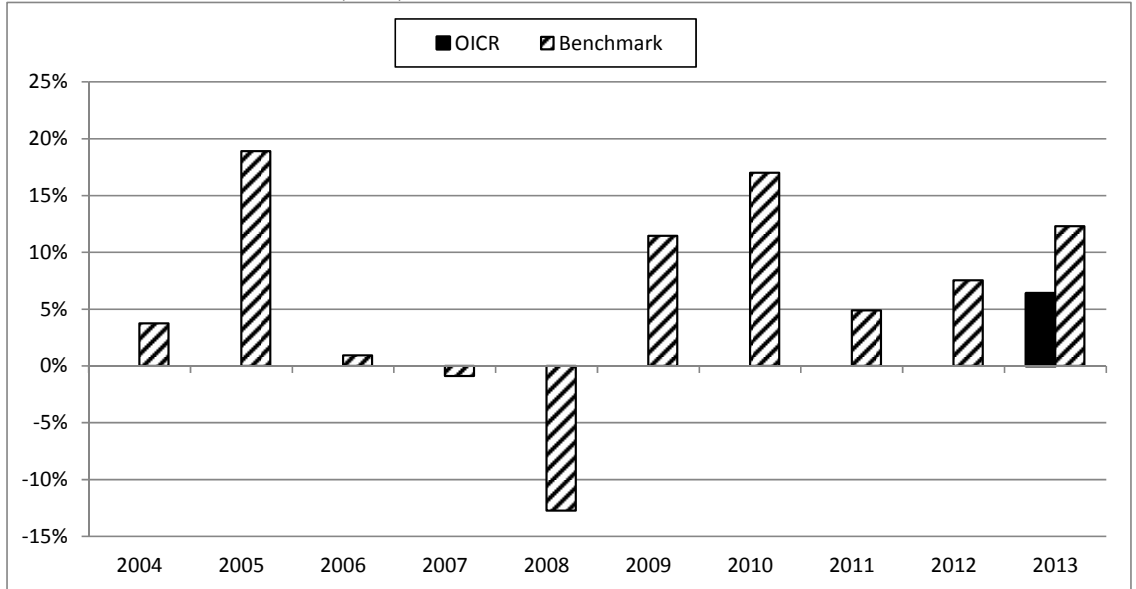
M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A



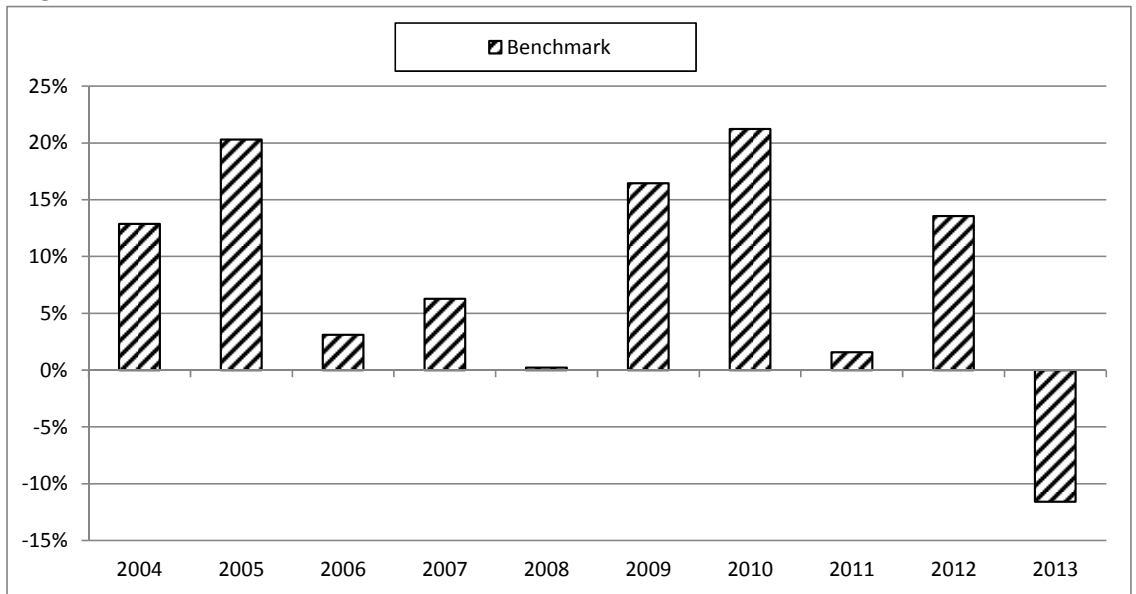
M&G GLOBAL MACRO BOND



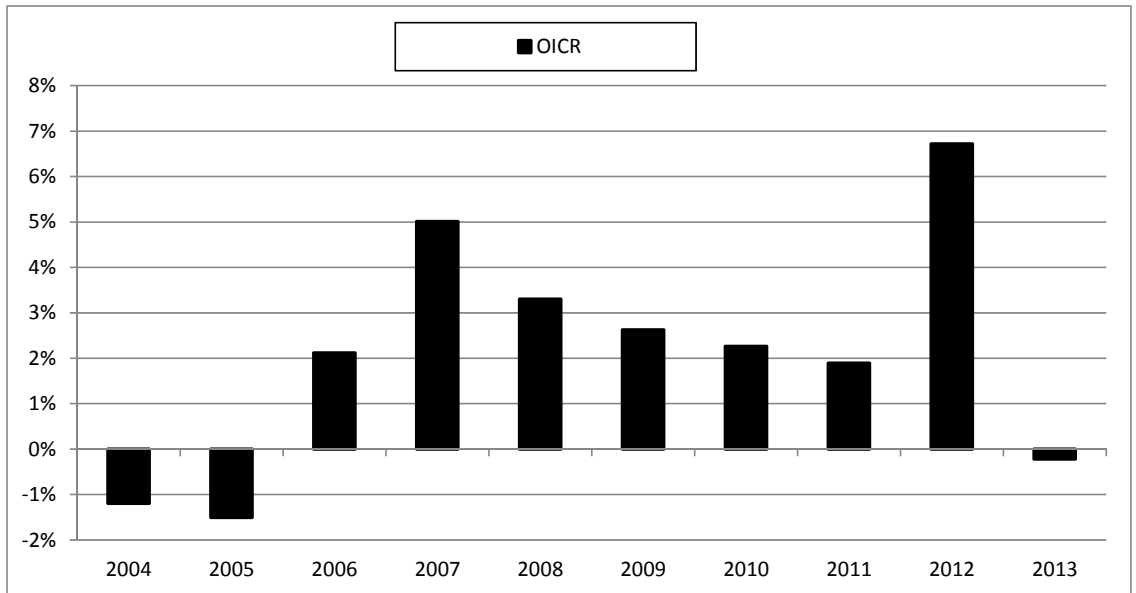
JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)



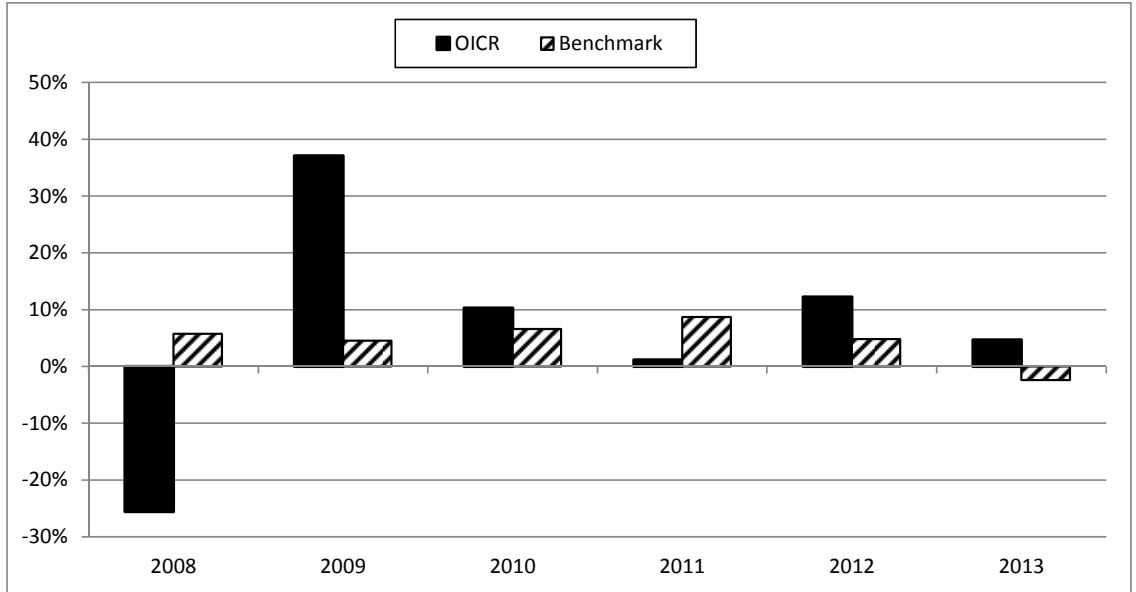
BENCHMARK DELL'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD



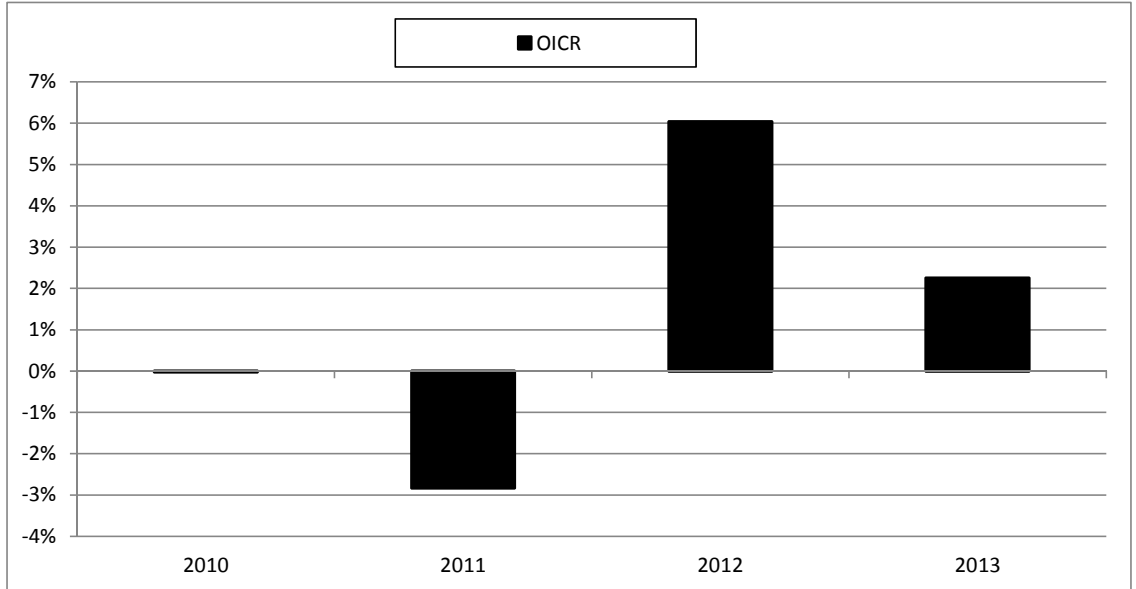
OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD



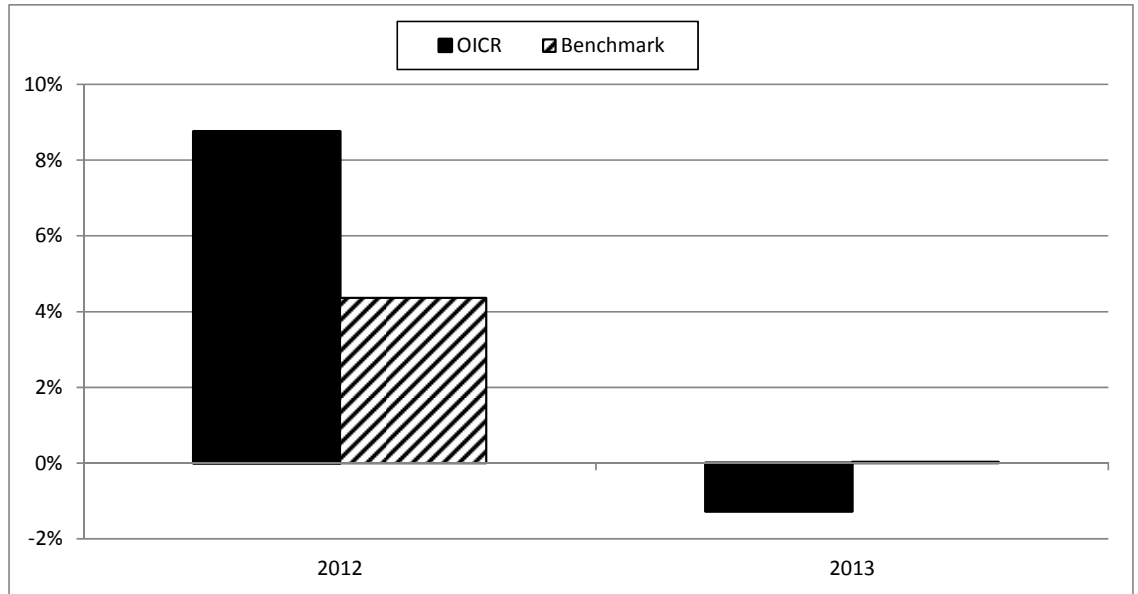
LOOMIS SAYLES MLTSTCT INCOME I/A USD



BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR



LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 1,32% | 1,82% | 1,44% |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 0,49% | 0,49% | 0,49% |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A | 0,97% | 0,97% | 0,95% |
| M&G GLOBAL MACRO BOND | n.a. | 0,87% | 0,84% |
| JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) | n.a. | 1,25% (oneri di gestione) | 1,45% |
| SYMPHONIA LUX SICAV – SMART GLOBAL BOND | n.a. | n.a. | 1,20% (oneri di gestione) |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CURRENCY HIGH YIELD | n.a. | n.a. | 1,20% (oneri di gestione) |
| OYSTER MULTI-ASSET INFLATION SHIELD R USD | 1,54% | 1,36% | 1,20% |
| LOOMIS SAYLES MLTSTC INCOME I/A USD | 1,00% | 0,90% | 0,90% |
| BLACKROCK STRATEGIC FUND FIXED INCOME STRATEGIES D2 EUR | 0,86% | 0,86% | 0,87% |
| LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME EUR ACC | 0,78% | 0,74% | 0,75% |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839OBBLIGAZIONARI MISTI INTERNAZIONALI 08 | 3,44% | 3,72% | 3,35% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

| Tipo di Costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori |
|---------------|--------------|--|
|---------------|--------------|--|

| | | | |
|--|--------------------|-------------|--------|
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% |
| | Spese di gestione | 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 | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
|---|--|

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari misti internazionali 08 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)



**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 05**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|-------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri euro corporate 05 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroCorporate05 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | L'investimento in uno degli OICR previsti dalla Categoria Bim Vita ha come obiettivo la crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC SECURITE | FR0010149120 | Carmignac Gestion | Francia |
| | | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0210004429 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Lussemburgo |
| | | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | LU0113257694 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo |
| | | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | LU0300744595 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo |
| | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0563304459 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | |
| | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | LU0167813129 | Oyster Asset Management SA | Lussemburgo | |
| | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | LU0726357444 | Pictet Asset Management S.A. | Lussemburgo | |
| | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | FR0011026707 | Schelcher Prince Gestion | Francia | |
| | | | | Data di istituzione/inizio operatività | |
| | | | | 26/01/1989 | |
| | | | | 08/02/1999 | |
| | | | | 30/06/2000 | |
| | | | | 27/09/2007 | |
| | | | | 01/12/2010 | |
| | | | | 10/06/2003 | |
| | | | | 30/01/2012 | |
| | | | | 15/04/2011 | |

| | | | | | |
|--|--|---|--------------------------|---------|------------|
| | ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | FR0011540533 | Oddo Asset Management | Francia | 16/09/2013 |
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate 05 sono armonizzati. | | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate 05 sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate 05 sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|---|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo. | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | | CARMIGNAC SECURITE | A benchmark | Attivo | Benchmark: Euro MTS 1-3 anni |
| | | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Euro-Aggregate: Corporates - 500MM |
| | | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | A benchmark | Attivo | Benchmark: Merrill Lynch EMU Corporate |
| | | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: JPM Global High Yield |
| | | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Euro-Aggregate: Corporates BBB/BB EUR cust. |
| | | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | A benchmark | Attivo | Benchmark: BofA Merrill Lynch EMU Corporate TR EUR |
| | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | A benchmark | Attivo | Benchmark: Merrill Lynch EUR High Yield Ex Fin.BB-B 1-3Y Const (3%) | |
| | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | A benchmark | Attivo | Benchmark: Eonia +3% | |
| | ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 75% Merrill Lynch Euro Corporate Index • 25% MSCI Europe (Net Return) MSCI EUROPE | |
| Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate 05. | | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) | |

L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.

(*) 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 seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|--|
| CARMIGNAC SECURITE | 20 |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 20 |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | 20 |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 20 |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 20 |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | 20 |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | 20 |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | 20 |
| ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | 20 |

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: *basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto*. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.

PROFILO DI RISCHIO

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|---|------------------|
| CARMIGNAC SECURITE | Medio-Basso |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | Medio |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Medio-Alto |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | Medio |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | Medio |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | Medio-Alto |
| ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | Medio |

| | Scostamento dal benchmark: | dal | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|---|---------------|--------------------|-------------|--------------------|---------------|---|-----------|----------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|--|-----------|---------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante.</i></p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC SECURITE</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | | | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC SECURITE | Significativo | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | Rilevante | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Contenuto | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | Rilevante | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | Rilevante | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | Rilevante |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC SECURITE | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Euro Corporate |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,78% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 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. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | CARMIGNAC SECURITE | 1,00% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| | LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,45% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | 0,75% | 0,75% | Non previste | | Non previste | |
| | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,60% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,50% | Non previste | Non previste | | Non previste | |
| | OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | 1,00% | Max 20% della sovraperformance annua rispetto al parametro di riferimento | Non previste | | Non previste | |

| | | | | | |
|--|--|-------|---|--------------|--------------|
| | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | 0,45% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | 0,70% | 15% della sovrapformance del fondo sul Benchmark Eonia + 3% | Non previste | Non previste |
| | ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | 0,70% | Max 10% della sovrapformance se positiva rispetto al benchmark | Non previste | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

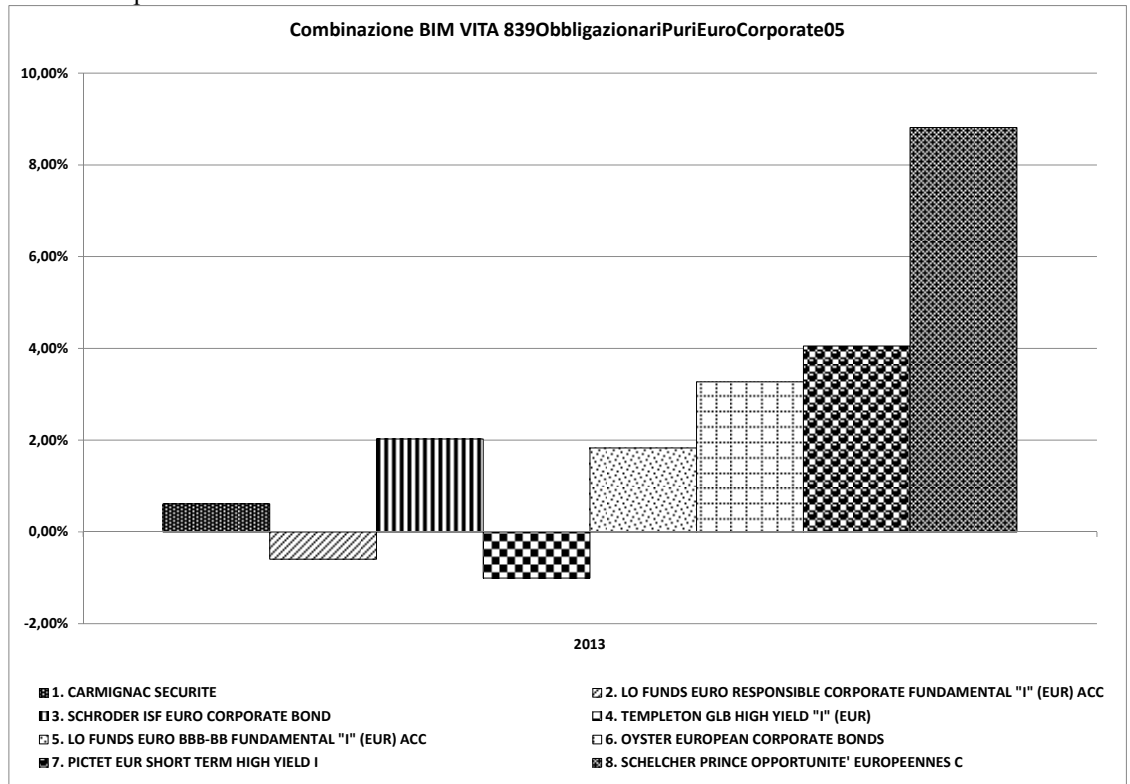
- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR ha avuto inizio in data 16/09/13, 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 | | |
|---------------------------|---|-------------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | 8,81% |
| OICR peggiore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | -1,01% |

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 presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell'Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

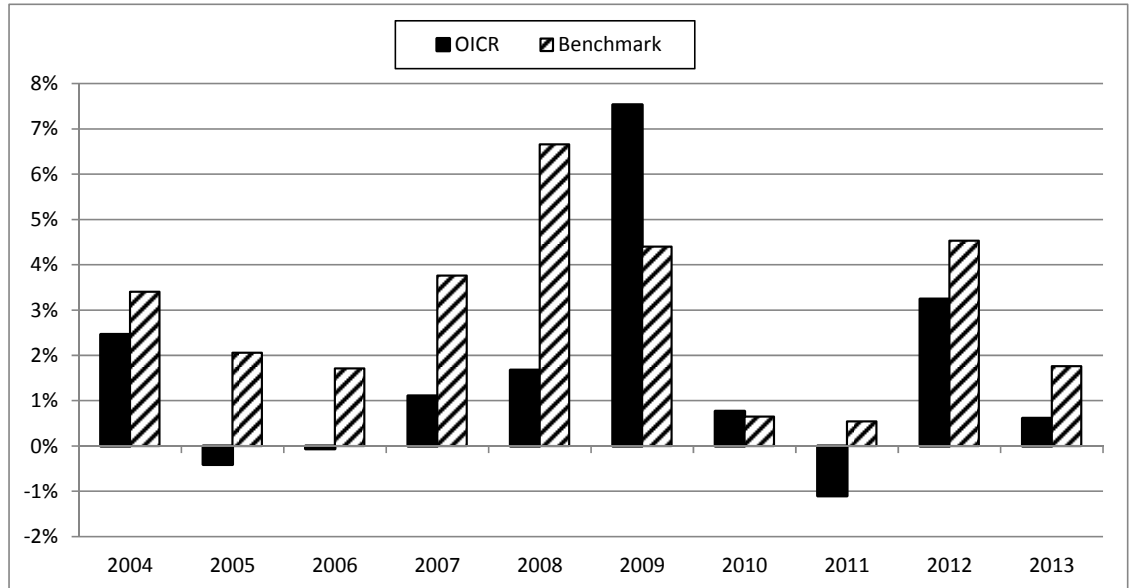
Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del

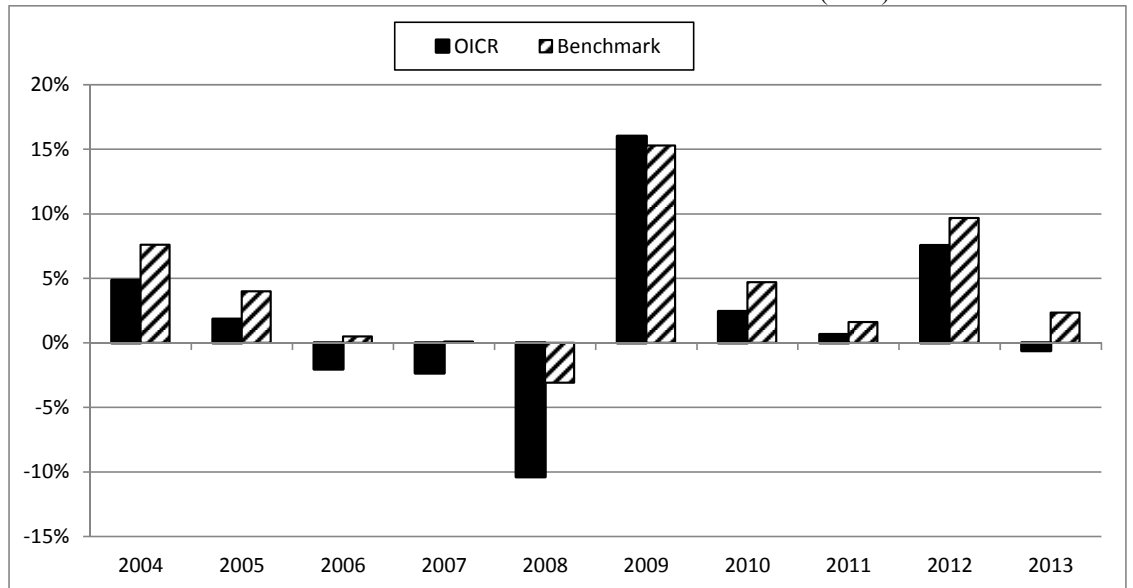
Benchmark.

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.

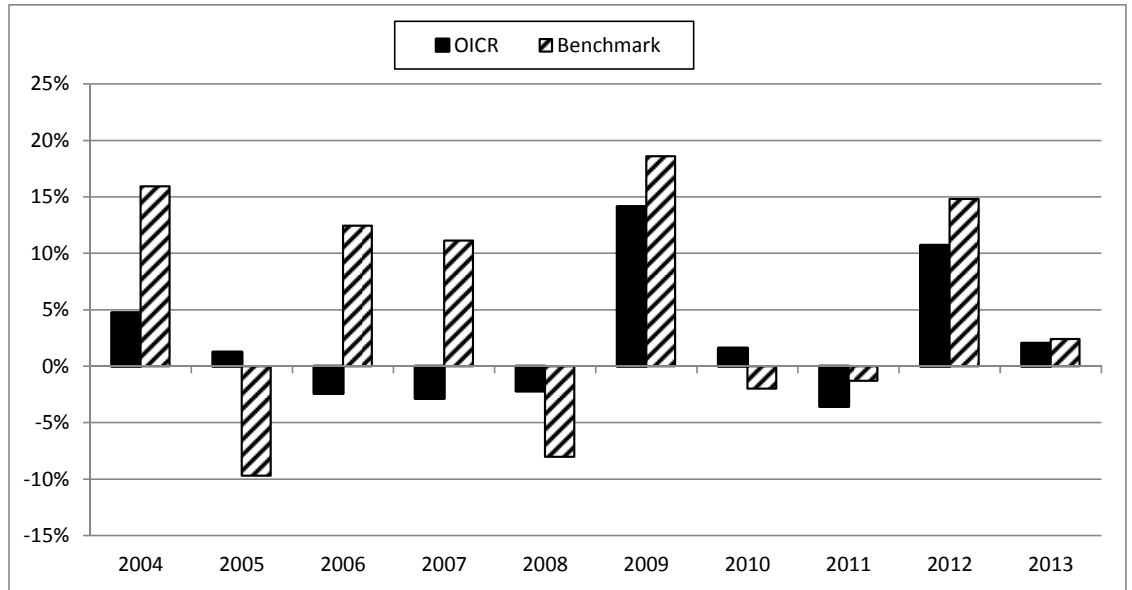
CARMIGNAC SECURITE



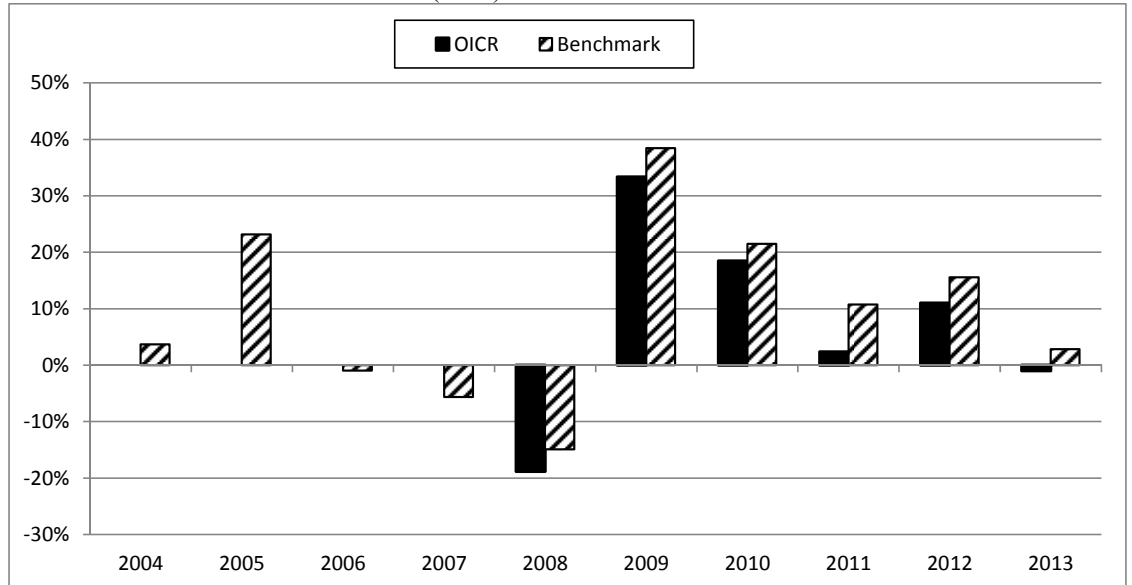
LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC



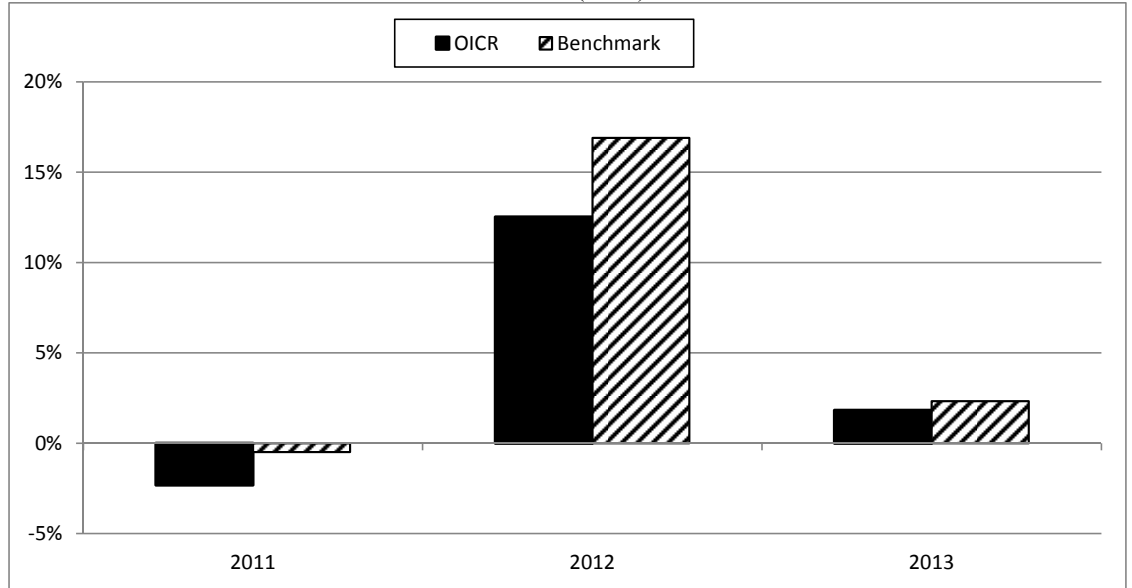
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND



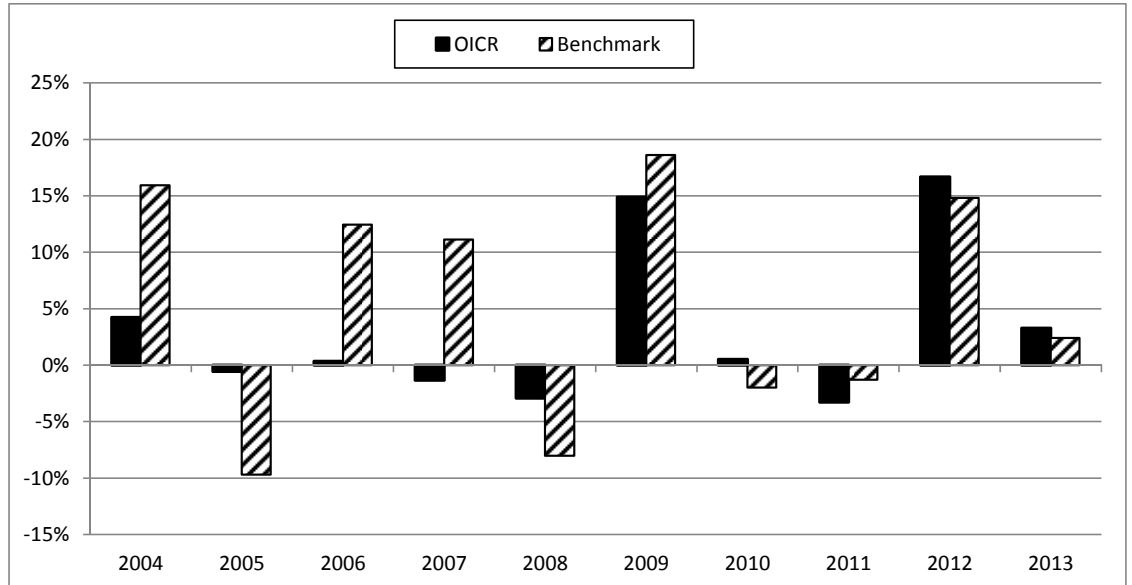
TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)



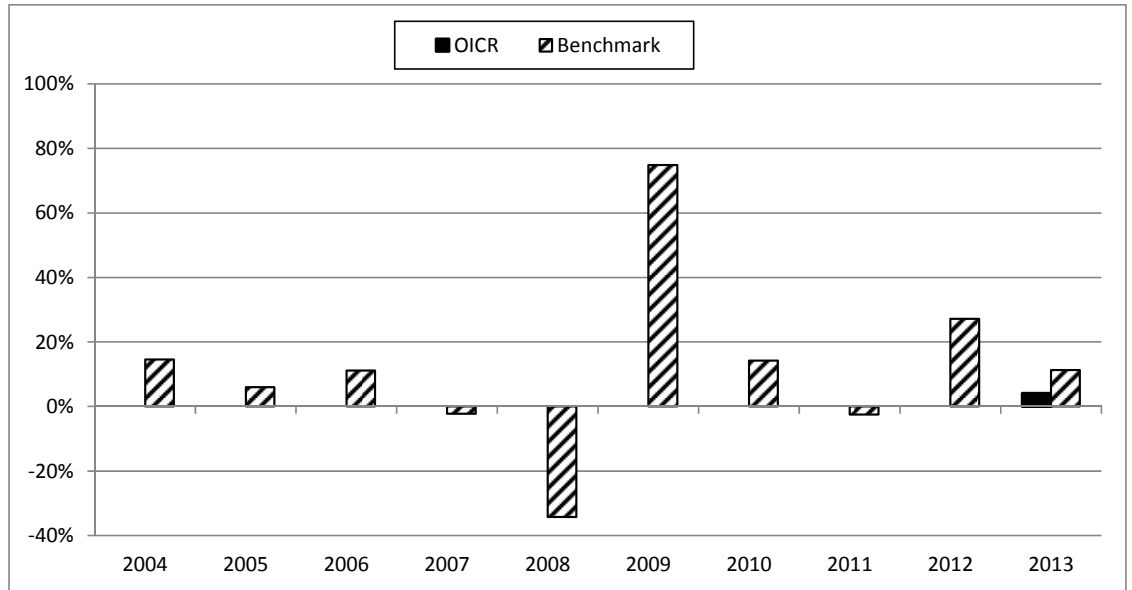
LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC



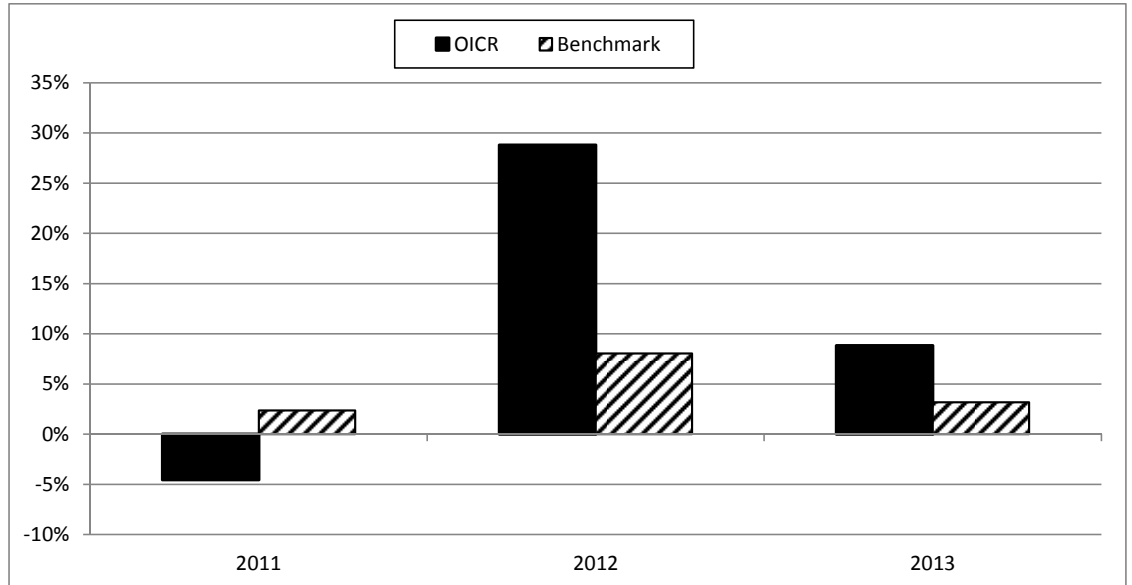
OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS



PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I



SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| CARMIGNAC SECURITE | 1,02% | 1,05% | 1,05% |
| LO FUNDS EURO RESPONSIBLE CORPORATE FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,50% | 0,56% | 0,65% |
| SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | 1,03% | 1,04% | 1,04% |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 2,17% | 0,89% | 0,89% |
| LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,63% | 0,67% | 0,70% |
| OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS | 1,41% | 1,33% | 1,31% |
| PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I | n.a. | 0,45% (oneri di gestione) | 0,73% |
| SHELCHER PRINCE OPPORTUNITE' EUROPEENNES C | 0,70% (oneri di gestione) | 0,73% | 2,55% |
| ODDO OPTIMAL INCOME CI-EUR | n.a. | n.a. | 0,70% (oneri di gestione) |

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE 05 | 4,07% | 3,23% | 4,45% |

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% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro corporate 05 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|----|--|---|----|---------------------------|---|----|---|---|--|--|--|--|--|---------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------|--|---------------------------------------|--------------|----------------------------|-------------|------------|---------------------------------|--------------|-----------------------|-------------|------------|--|--------------|---------------------------------|-------------|------------|------------------------|--------------|------------|---------|------------|-------------------------------|--|---|---|---|---|--------|--|
| <i>NOME</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; padding: 2px;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03</td> </tr> </table> <p style="margin-top: 5px;">Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" 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 medio/lungo termine 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GESTORE</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%; padding: 2px;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="padding: 2px;">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: 2px;">a)</td> <td style="width: 55%; padding: 2px;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">839ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine03</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">b)</td> <td style="padding: 2px;">Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">c)</td> <td style="padding: 2px;">Importi di premio in Euro</td> <td style="padding: 2px;">Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">d)</td> <td style="padding: 2px;">Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td style="padding: 2px;">Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti.</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="5" style="text-align: center; padding: 2px;">OICR componenti la Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <th style="width: 30%; padding: 2px;">Denominazione</th> <th style="width: 15%; padding: 2px;">Codice ISIN al portatore</th> <th style="width: 20%; padding: 2px;">Denominazione del gestore dell'OICR</th> <th style="width: 15%; padding: 2px;">Domicilio</th> <th style="width: 20%; padding: 2px;">Data di istituzione/inizio operatività</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;">PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS</td> <td style="padding: 2px;">LU0241468981</td> <td style="padding: 2px;">Pictet Funds (Europe) S.A.</td> <td style="padding: 2px;">Lussemburgo</td> <td style="padding: 2px;">01/09/2006</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)</td> <td style="padding: 2px;">LU0195953079</td> <td style="padding: 2px;">Franklin Advisers inc</td> <td style="padding: 2px;">Lussemburgo</td> <td style="padding: 2px;">31/08/2004</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td style="padding: 2px;">LU0455375872</td> <td style="padding: 2px;">Lombard Odier Funds (Europe) SA</td> <td style="padding: 2px;">Lussemburgo</td> <td style="padding: 2px;">15/05/2006</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">H2O MULTIBONDS I-C EUR</td> <td style="padding: 2px;">FR0010930438</td> <td style="padding: 2px;">H2O AM LLP</td> <td style="padding: 2px;">Francia</td> <td style="padding: 2px;">31/08/2010</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left; padding: 2px;"><i>Ulteriori informazioni</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 60%; padding: 2px;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche)</td> <td style="padding: 2px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Politica di distribuzione dei dividendi</td> <td style="padding: 2px;">Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Valuta</td> <td style="padding: 2px;">Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono denominati in Euro.</td> </tr> </tbody> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine03 | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | LU0241468981 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/09/2006 | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | LU0195953079 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 31/08/2004 | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0455375872 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 15/05/2006 | H2O MULTIBONDS I-C EUR | FR0010930438 | H2O AM LLP | Francia | 31/08/2010 | <i>Ulteriori informazioni</i> | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono denominati in Euro. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/inizio operatività | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | LU0241468981 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | 01/09/2006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | LU0195953079 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 31/08/2004 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0455375872 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 15/05/2006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | FR0010930438 | H2O AM LLP | Francia | 31/08/2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03 sono denominati in Euro. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | |
|-----------------------|--------------------------|---|
| Combinazione BIM VITA | | |
| a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| b) | Stile di gestione | Attivo. |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. |

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
|--|-----------------------|-------------------|---|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital euro Govt Inflation Linked TR EUR |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: JP Morgan Global GBI TR. |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Euro Government Inflation-Linked Bd |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: JPM GBI Broad Index |

Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839 Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO

| | |
|--|-------------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) |
|--|-------------|

L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.

(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|--|--|
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | 20 |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 20 |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 20 |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | 20 |

| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>H2O MULTIBONDS I-C EUR</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | Medio-Alto | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Medio-Alto | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio | H2O MULTIBONDS I-C EUR | Medio-Alto |
|---|---|--|--------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--|------------------------|------------------------|------------|
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio Alto (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio | | | | | | | | | | | | |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>H2O MULTIBONDS I-C EUR</td> <td>Rilevante</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | Contenuto | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Rilevante | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | H2O MULTIBONDS I-C EUR | Rilevante | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | Contenuto | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Rilevante | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Contenuto | | | | | | | | | | | | |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | Rilevante | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|---|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Euro Medio Lungo Termine |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria 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 Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo di appartenenza di Bim Vita. |
| | <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i> | |
| <i>GARANZIE</i> | 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. | |
| 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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,48% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

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. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | 0,30% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 0,55% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,38% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | 0,70% | 25% della performance in eccesso dell'obiettivo di investimento | Non previste | | Non previste |

[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

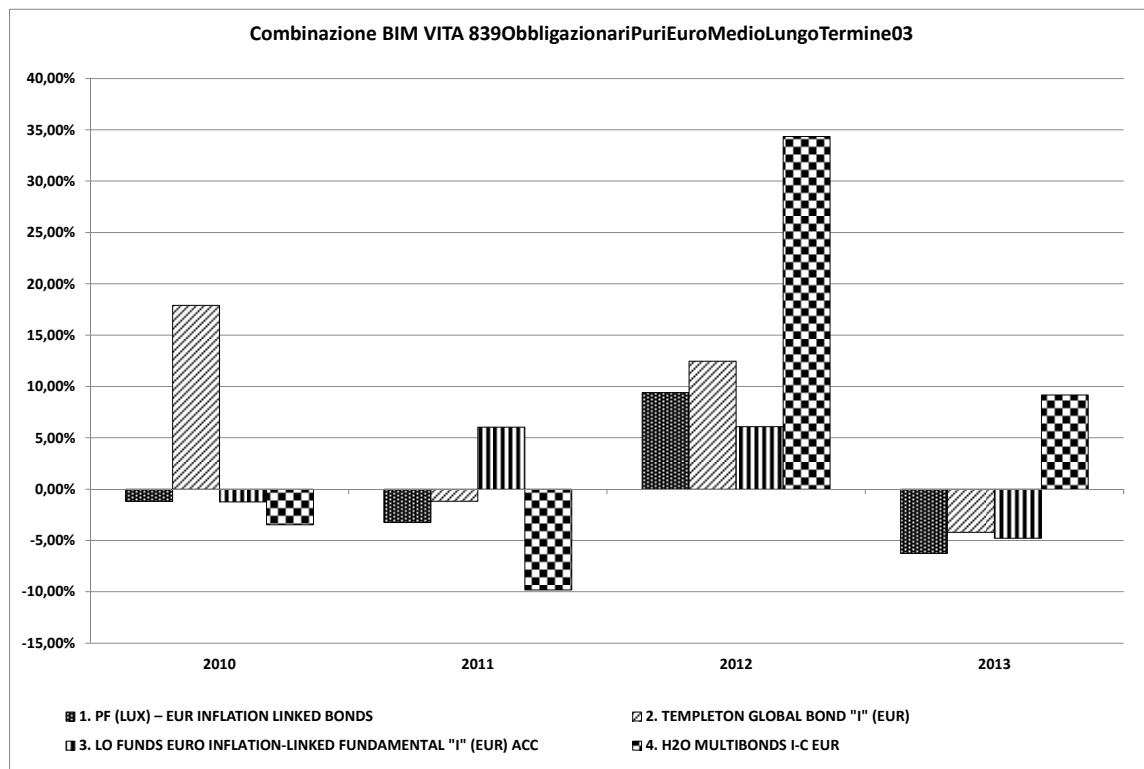
Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|--------|
| 2011 | | |
| OICR migliore | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 6,04% |
| OICR peggiore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | -9,82% |
| 2012 | | |
| OICR migliore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | 34,36% |
| OICR peggiore | LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 6,10% |
| 2013 | | |
| OICR migliore | H2O MULTIBONDS I-C EUR | 9,17% |
| OICR peggiore | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | -6,26% |

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

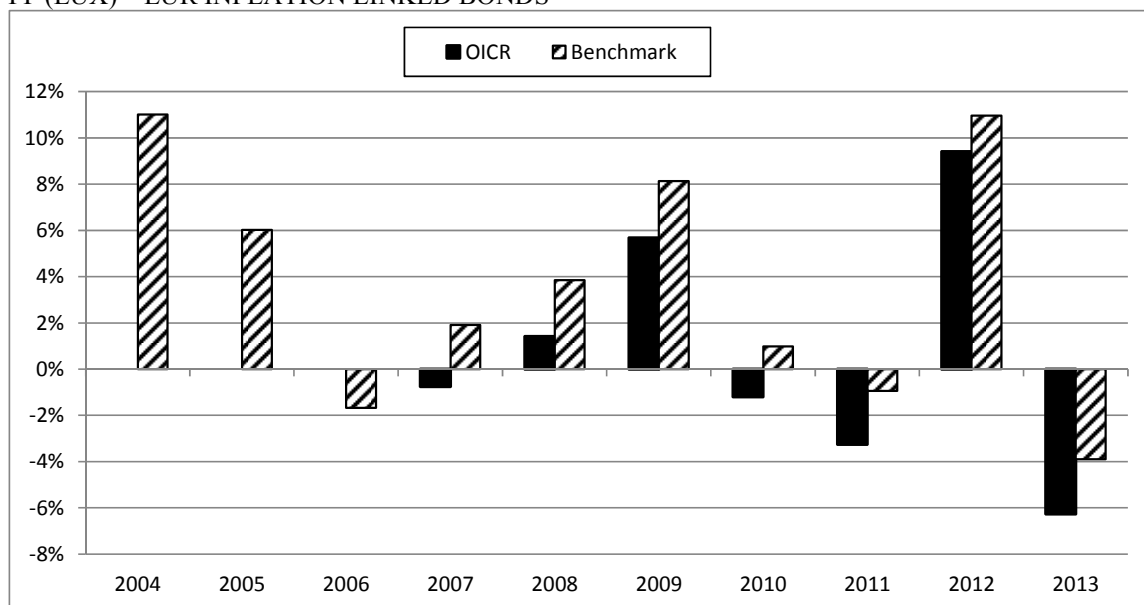
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

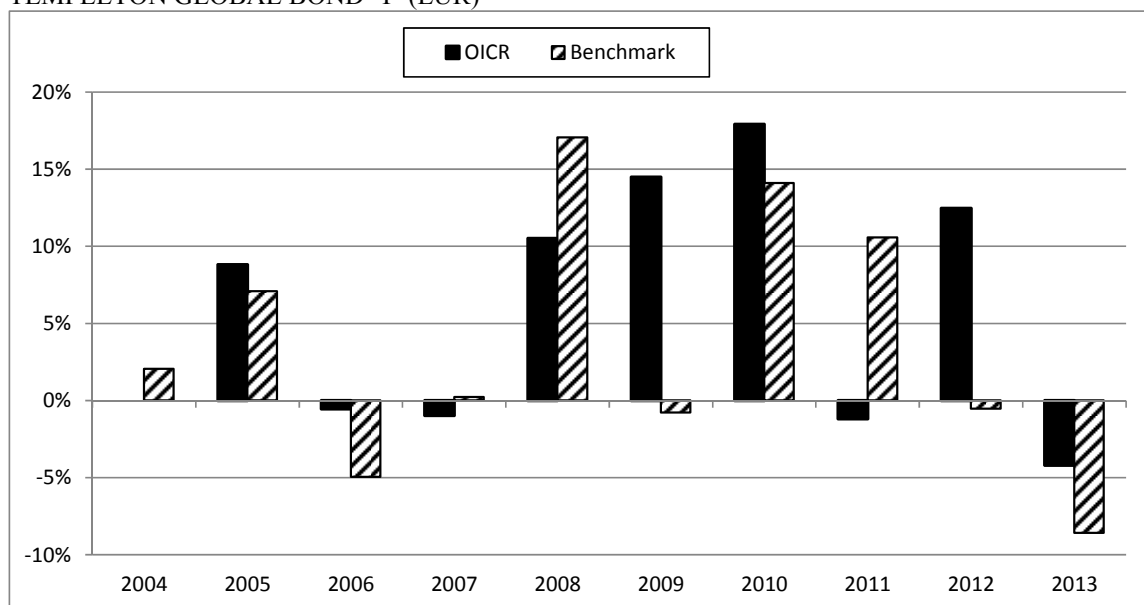
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

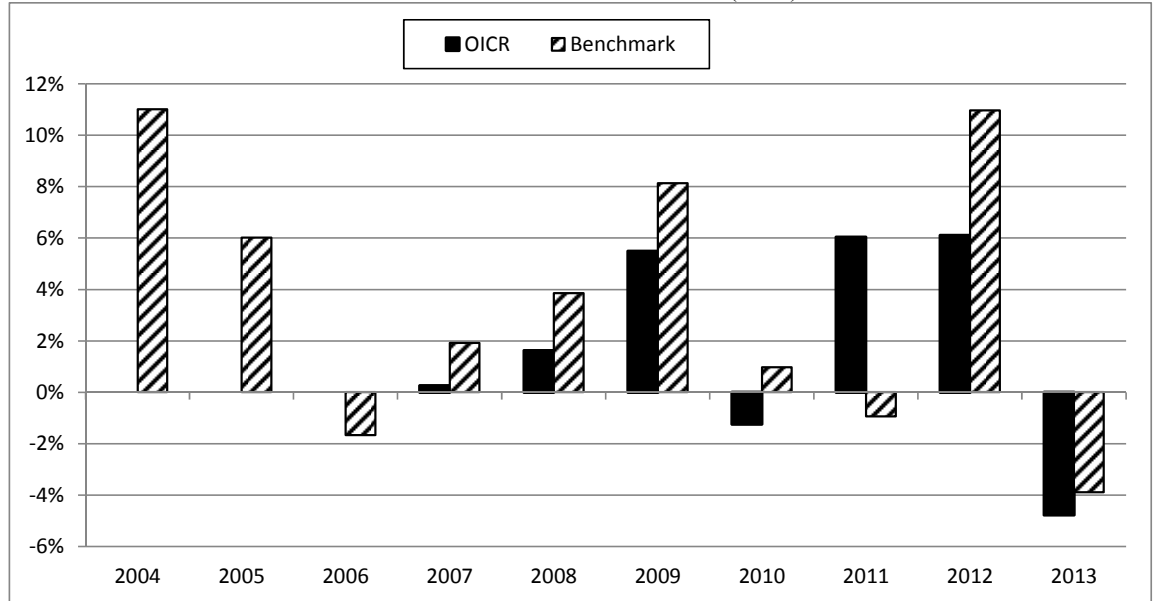
PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS



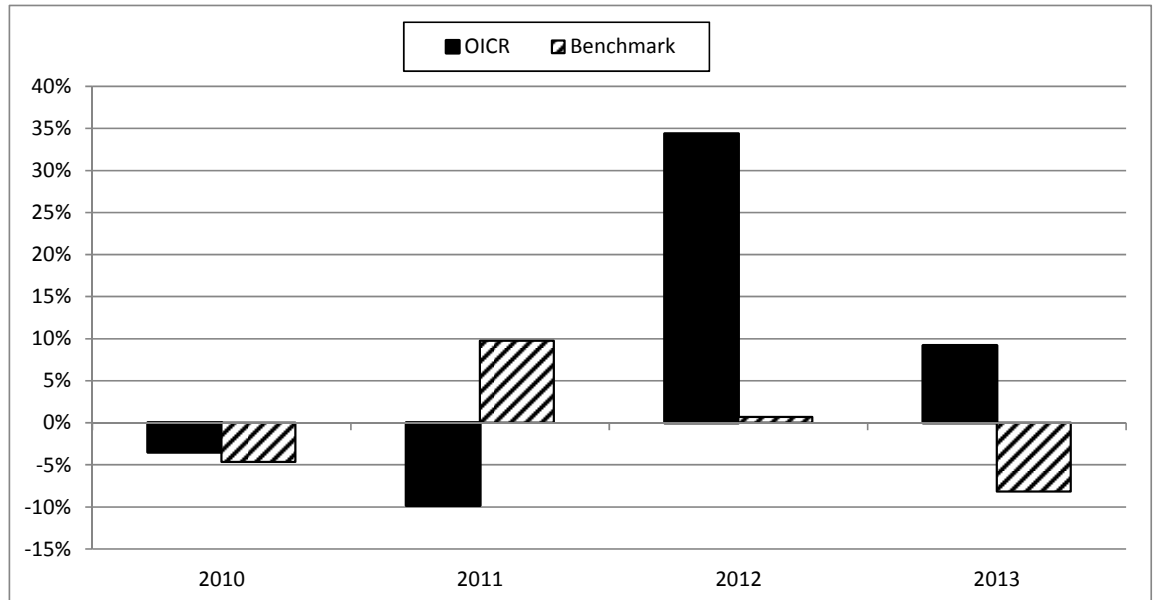
TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)



LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC



H2O MULTIBONDS I-C EUR



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| PF (LUX) – EUR INFLATION LINKED BONDS | 0,37% | 0,43% | 0,40% |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 2,55% | 0,85% | 0,85% |
| LO FUNDS EURO INFLATION-LINKED FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,51% | 0,51% | 0,53% |
| H2O MULTIBONDS I-C EUR | 0,58% | 7,46% | 6,14% |

*TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)*

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO MEDIO/LUNGO TERMINE 03 | 4,45% | 9,36% | 8,04% |

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% |

*RETROCESSIONI AI
DISTRIBUTORI*

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

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 03 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**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 08**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|-----------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate08 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR - I | FR0010032573 | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT | Francia |
| | | JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | IE0009516810 | Janus Capital Management LLC | Irlanda |
| | | JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | IE0009531603 | Janus Capital Management LLC | Irlanda |
| | | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | IE00B2B37881 | Janus Capital Management LLC | Irlanda |
| | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | LU0186678784 | Swiss & Global Asset Management Ltd. | Lussemburgo | |
| | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | LU0340553600 | Pictet Funds (Europe) S.A. | Lussemburgo | |
| | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | IE00B0105X63 | Allianz Global Investors of America L.P. (AGI) | Irlanda | |
| | SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | FR0007021050 | Edmond de Rothschild Asset Management | Francia | |

| | | | | |
|---|--------------|---|-------------|------------|
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | LU0106258741 | Schroder Investment Management Ltd | Lussemburgo | 17/01/2000 |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | LU0260871040 | Franklin Advisers inc | Lussemburgo | 01/09/2006 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | LU0383940458 | BlackRock Investment Management | Lussemburgo | 01/09/2008 |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | IE0030760429 | PIMCO Europe Ltd | Irlanda | 13/12/2001 |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | LU0209983930 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | Lussemburgo | 11/05/2011 |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | LU0279509144 | ETHENEA Independent Investors S.A. | Lussemburgo | 02/04/2007 |
| SYMPHONIA LUX SICAV - OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | LU1028415658 | Symphonia SGR SpA | Lussemburgo | 18/02/2014 |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | IE00B80G9288 | PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | Irlanda | 30/11/2012 |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 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 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 è composta da OICR denominati in: Euro, dollari USA e franchi svizzeri. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|---|--|--------------------------|--|---|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | Si evidenzia che all'interno della presente Combinazione non vi è una netta prevalenza di OICR rappresentativi di una sola tipologia di gestione. L'effettiva tipologia di gestione sarà funzione della scelta di investimento dell'Investitore-contraente, e, a seconda dei singoli OICR selezionati, ci potrà essere una prevalenza della gestione a benchmark o una prevalenza della gestione flessibile. | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo, per gli OICR con tipologia di gestione a benchmark. | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al parametro di riferimento per i fondi a benchmark e a ottimizzare la gestione entro predefiniti valori di Var o di volatilità attesa per i fondi flessibili. Si riportano nella tabella di seguito le informazioni relative agli OICR sottostanti alla presente Combinazione. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Obiettivo della gestione |
| | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR - I | A benchmark | Attivo | Benchmark: JP Morgan Global GBI Broad TR |
| | JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital U.S. Aggregate Bond |
| | JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital U.S. High Yield Bond |
| | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays US 1-3 Year Government/Credit |
| | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | A benchmark | Attivo | Benchmark: Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months |
| | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | A benchmark | Attivo | Benchmark: JP Morgan GBI-EM Global Divers.Hedged in EUR |
| | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital Aggregate (euro Hedged) Index |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: JPM EMBI GLOBAL CO INDEX | |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital Global Aggregate Credit Component USD Hedged. | |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital Multiverse TR. | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | A benchmark | Attivo | Benchmark: JP Morgan GBI-EM Global Diversified Index | |

| | | | |
|---|-------------|--------|---|
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | A benchmark | Attivo | Benchmark: JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | A benchmark | Attivo | Benchmark: SBI Foreign A- BBB TR |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | Flessibile | | Var: 15% annuo massimo |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | A benchmark | Attivo | Benchmark: • 80% ML EMU Corporate • 20% ML EMU Govt Bill |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | A benchmark | Attivo | Benchmark: Barclays Capital Aggregate (euro Hedged) Index |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sull’ Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08.</p> | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="319 190 1300 302">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1300 190 1503 302">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----|---|----|---------------------------|----|---------------------------------------|----|--|----|-------------------------------------|----|--------------------------------|----|--------------------------------------|----|---|----|--|----|--|----|-------------------------|----|---|----|--|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>L'Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="319 582 1252 683">Denominazione OICR</th> <th data-bbox="1252 582 1503 683">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td data-bbox="319 683 1252 728">AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I</td><td data-bbox="1252 683 1503 728">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 728 1252 772">JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)</td><td data-bbox="1252 728 1503 772">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 772 1252 817">JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)</td><td data-bbox="1252 772 1503 817">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 817 1252 862">JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)</td><td data-bbox="1252 817 1503 862">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 862 1252 907">JB BF ABSOLUTE RETURN EUR</td><td data-bbox="1252 862 1503 907">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 907 1252 952">PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT</td><td data-bbox="1252 907 1503 952">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 952 1252 996">PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)</td><td data-bbox="1252 952 1503 996">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 996 1252 1041">SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC</td><td data-bbox="1252 996 1503 1041">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1041 1252 1086">SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"</td><td data-bbox="1252 1041 1503 1086">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1086 1252 1131">TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)</td><td data-bbox="1252 1086 1503 1131">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1131 1252 1198">BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D</td><td data-bbox="1252 1131 1503 1198">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1198 1252 1243">PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC</td><td data-bbox="1252 1198 1503 1243">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1243 1252 1288">LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC</td><td data-bbox="1252 1243 1503 1288">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1288 1252 1332">ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T</td><td data-bbox="1252 1288 1503 1332">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1332 1252 1377">SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE</td><td data-bbox="1252 1332 1503 1377">20</td></tr> <tr><td data-bbox="319 1377 1252 1422">PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME</td><td data-bbox="1252 1377 1503 1422">20</td></tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 20 | JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 20 | JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | 20 | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 20 | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 20 | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 20 | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 20 | SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | 20 | SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 20 | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 20 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | 20 | PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 20 | LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | 20 | ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | 20 | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | 20 | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | 20 |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="598 1523 1284 1601">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td data-bbox="1284 1523 1503 1601">Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione BIM VITA sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="598 1948 1324 2027">Denominazione OICR</th> <th data-bbox="1324 1948 1503 2027">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="598 2027 1324 2067">AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I</td> <td data-bbox="1324 2027 1503 2067">Medio-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|-------------|
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | Medio |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | Medio |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | Medio-Basso |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | Medio |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Alto |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | Medio-Alto |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | Medio-Alto |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | Medio-Alto |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | Medio-Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | Medio-Alto |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | Medio-Alto |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | Medio-Basso |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | Medio |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | Medio-Basso |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | Medio |

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: *contenuto, significativo, rilevante*.

(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione BIM VITA che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|---------------|
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Significativo |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | Rilevante |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | Rilevante |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | Rilevante |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | Rilevante |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Contenuto |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | Contenuto |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | Rilevante |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | Contenuto |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | Rilevante |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | Rilevante |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | Contenuto |

| | | | | | | | | | |
|---|---|--|---------------|--|--|--|---|---|--|
| | | LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | Contenuto | | | | | | |
| | | SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | Contenuto | | | | | | |
| | | PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | Significativo | | | | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td colspan="2">Obbligazionari Puri Internazionali Corporate</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td colspan="2"> <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> </td> </tr> </table> | | | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Internazionali Corporate | | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <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> | |
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari Puri Internazionali Corporate | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <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> | | | | | | | | |
| <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | |

COSTI

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

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) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,98% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

TABELLA
DELL'INVESTIME
NTO
FINANZIARIO

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. |

Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA)

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|--|-------------------|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 0,78% | 2,40% | Non previste | Non previste | Non previste |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,65% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 0,65% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 1,00% | 10,00% dell'overperformance sul benchmark | Non previste | Non previste | Non previste |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 0,85% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | 1,20% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

DESCRIZIONE
DEI COSTI

| | | | | | |
|---|-------|--|--------------|-------|--------------|
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 0,45% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 0,55% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | 0,50% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 0,79% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | 0,30% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | 0,80% | Non previste | Non previste | | Non previste |
| SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | 1,10% | 20% dell'incremento percentuale dei valori delle quote eccedente l'incremento percentuale dei rispettivi benchmark | Non previste | 3,50% | Non previste |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | 0,55% | Non previste | Non previste | | Non previste |

^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:

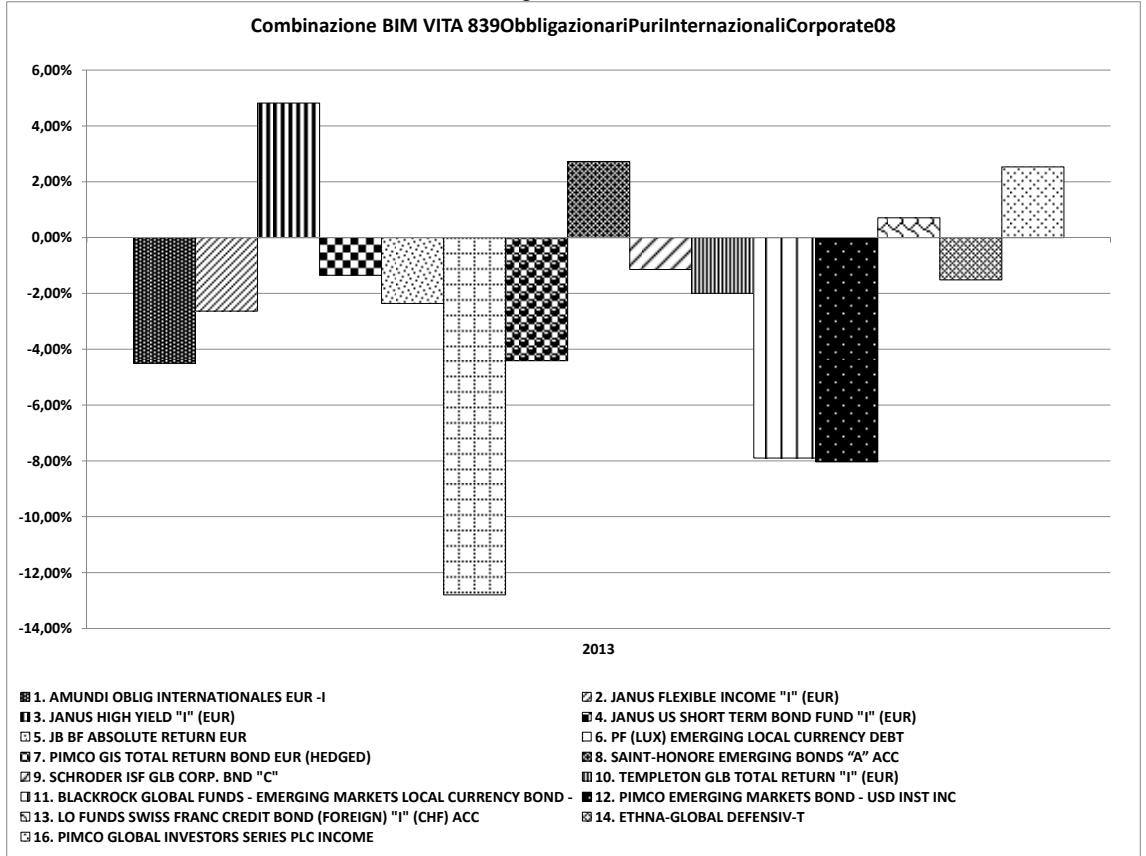
- Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs));
- Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione;
- Imposte e tasse relative alla gestione;
- Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR

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

DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ha avuto inizio in data 18/02/14, 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 | | |
|--------------------|---------------------------------------|---------|
| | | 2013 |
| OICR migliore | JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | 4,82% |
| OICR peggiore | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | -12,80% |

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

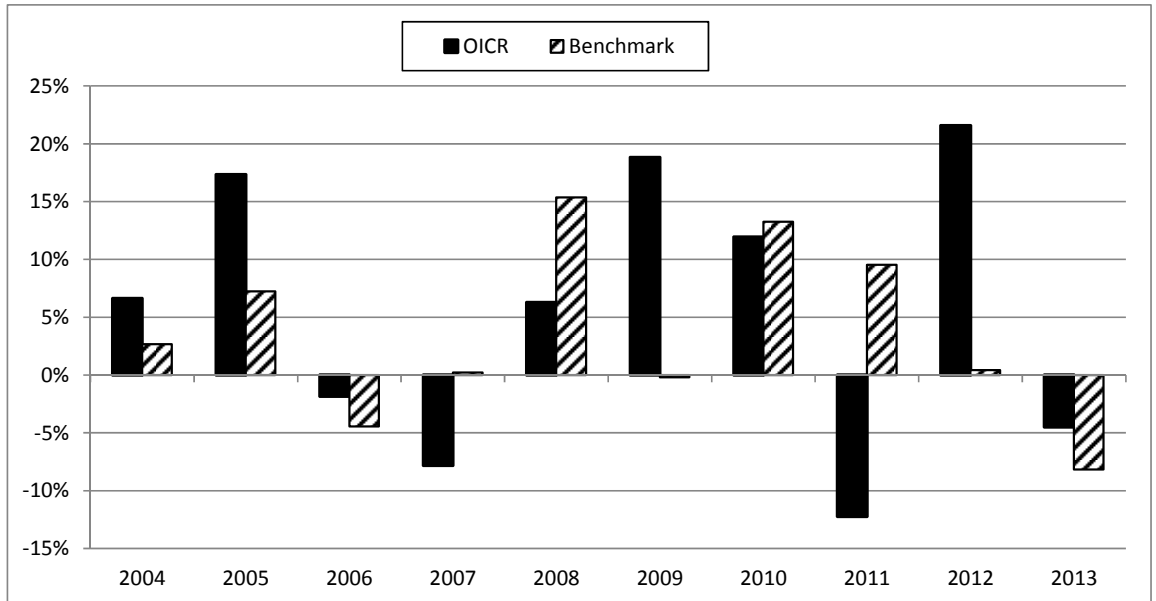
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

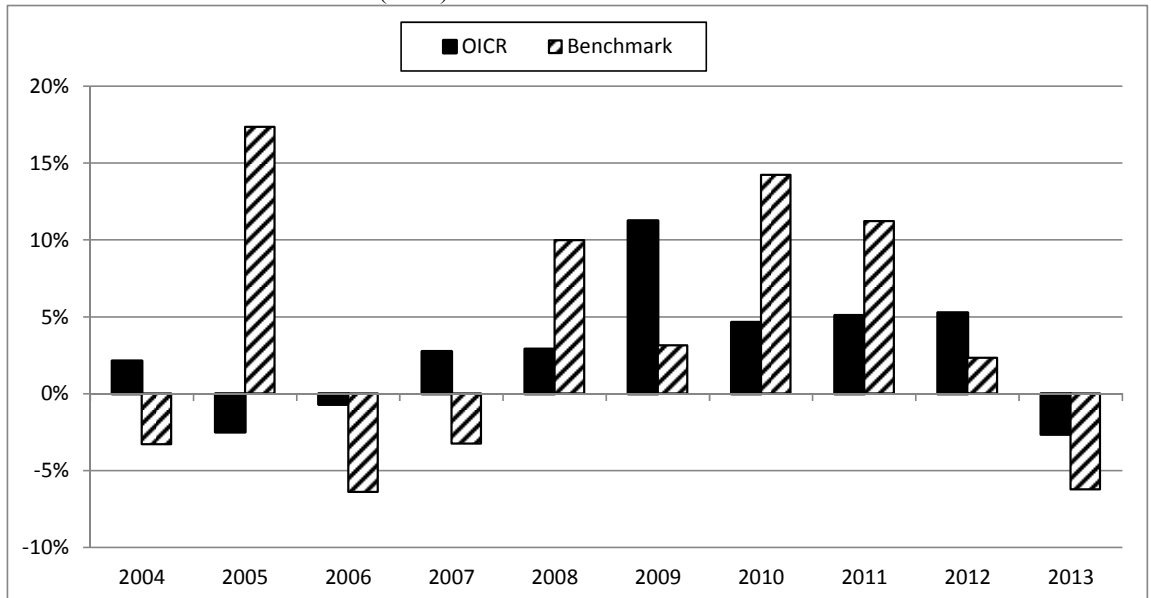
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

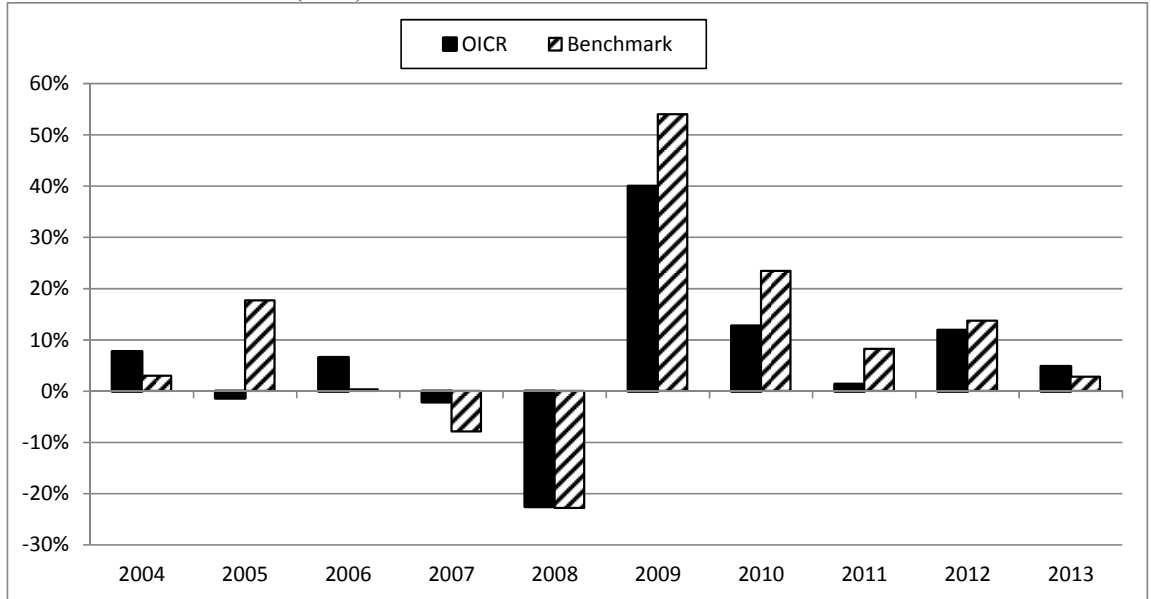
AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I



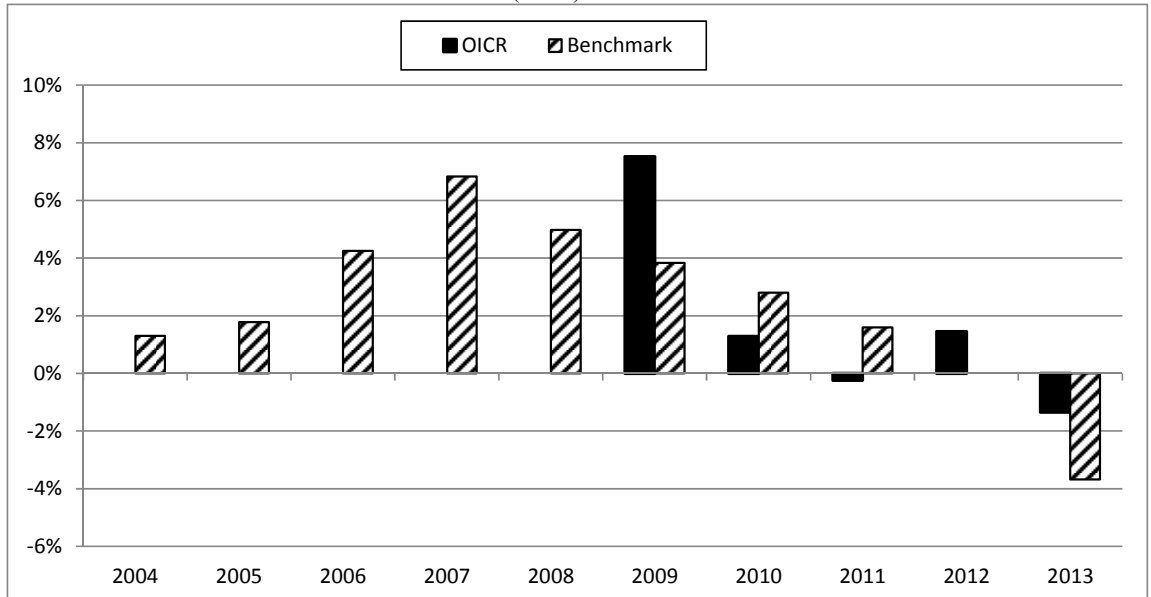
JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)



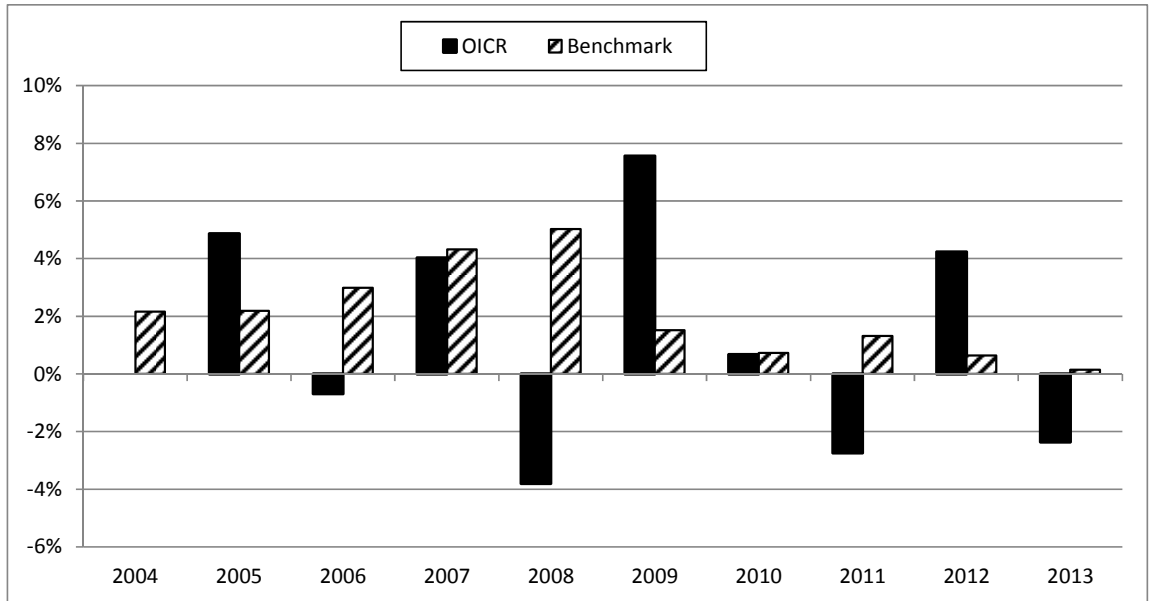
JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)



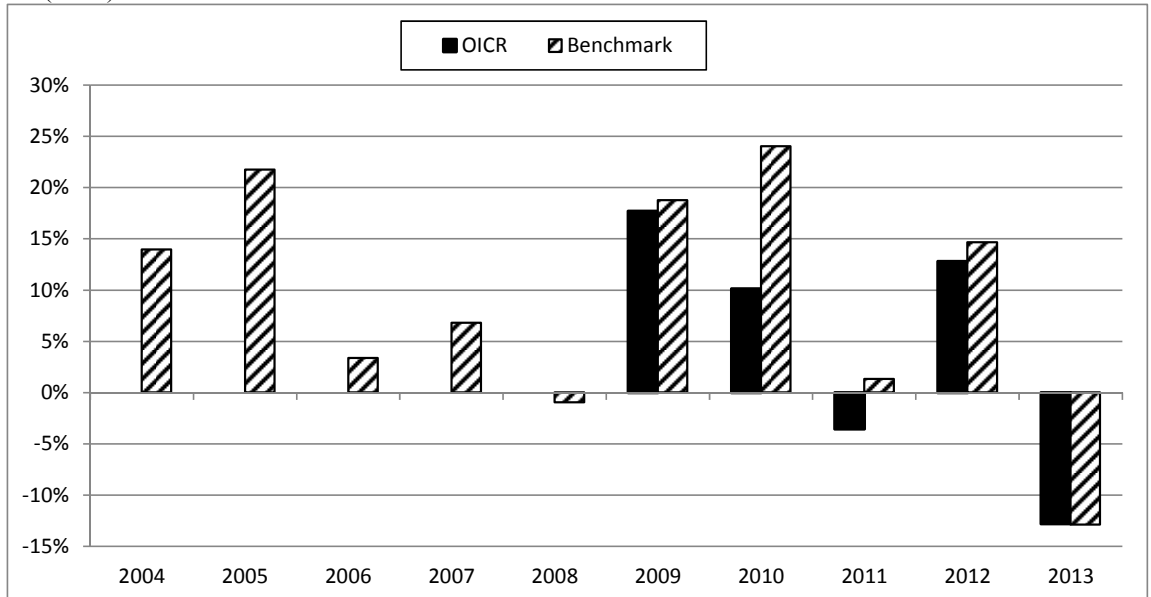
JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)



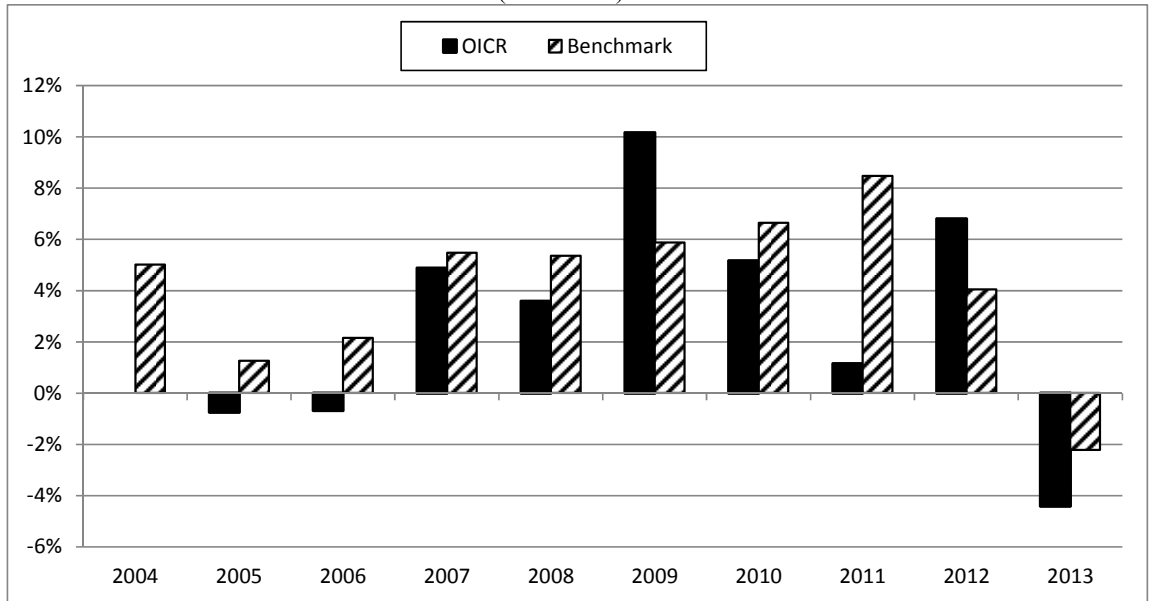
JB BF ABSOLUTE RETURN EUR



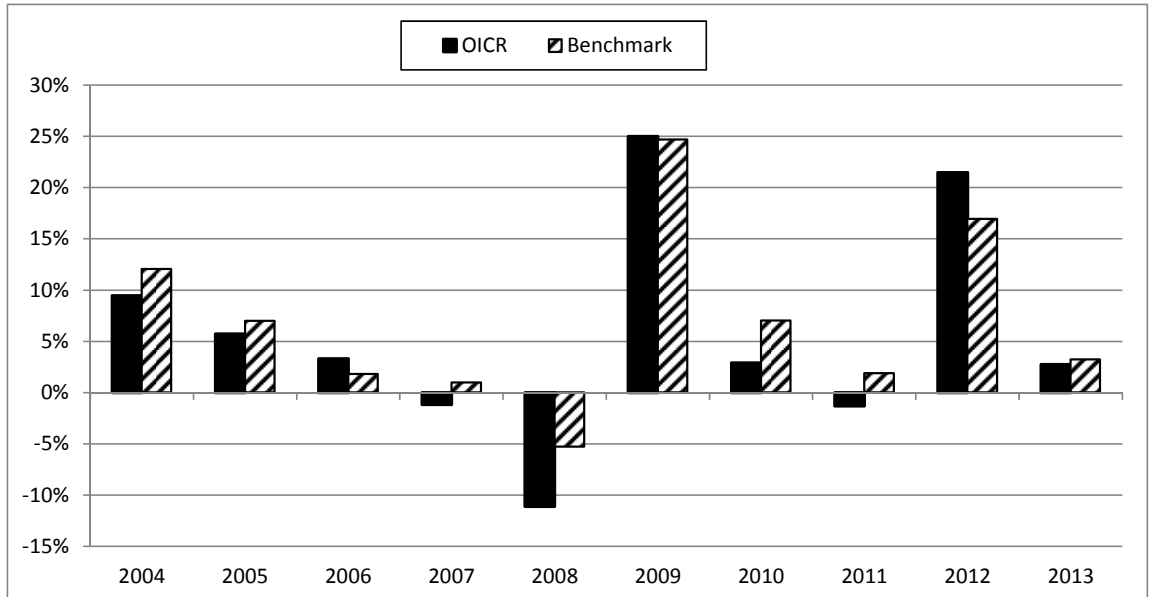
PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT



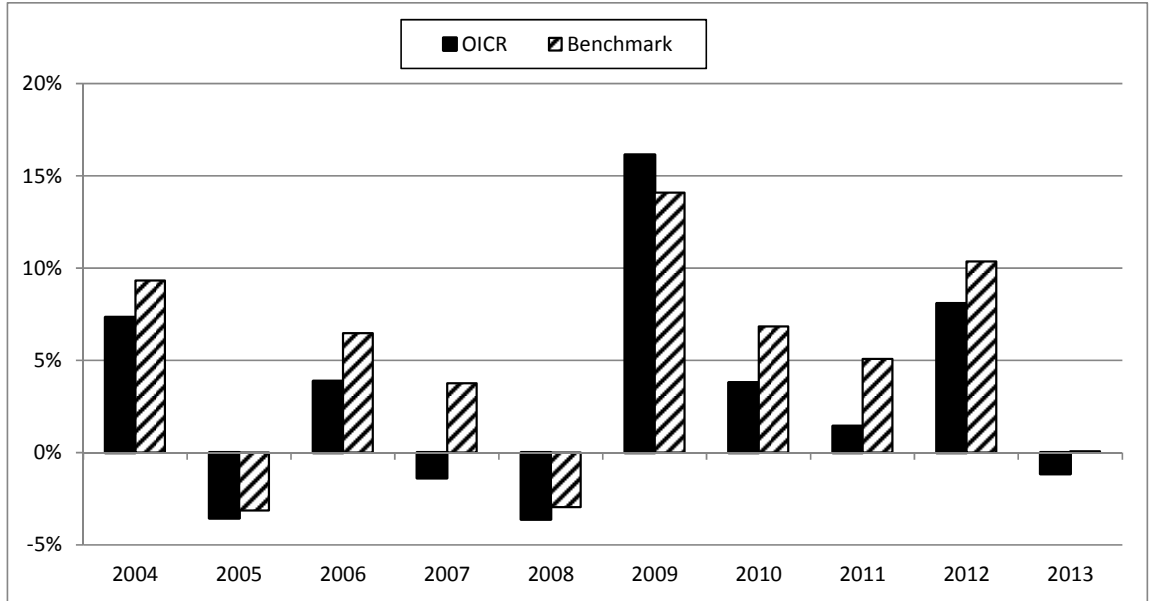
PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)



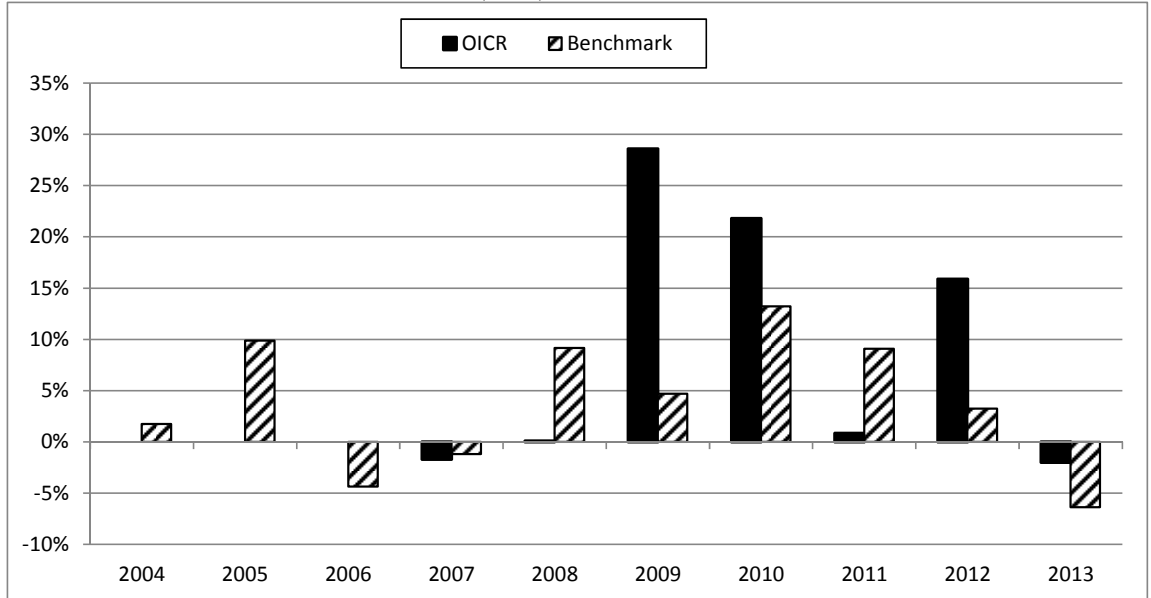
SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC



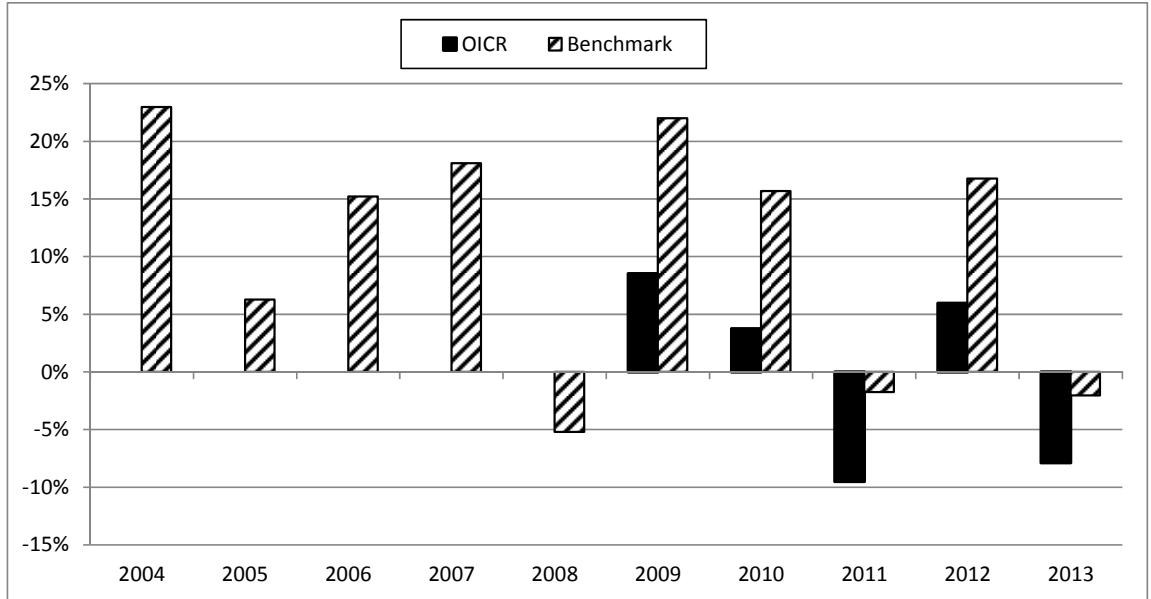
SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"



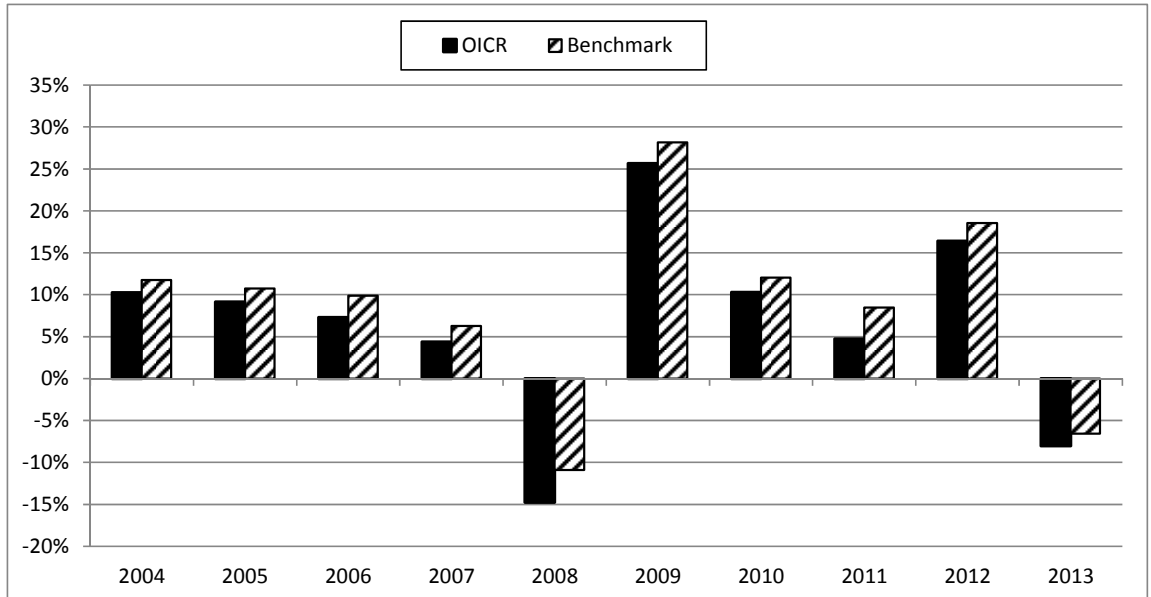
TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)



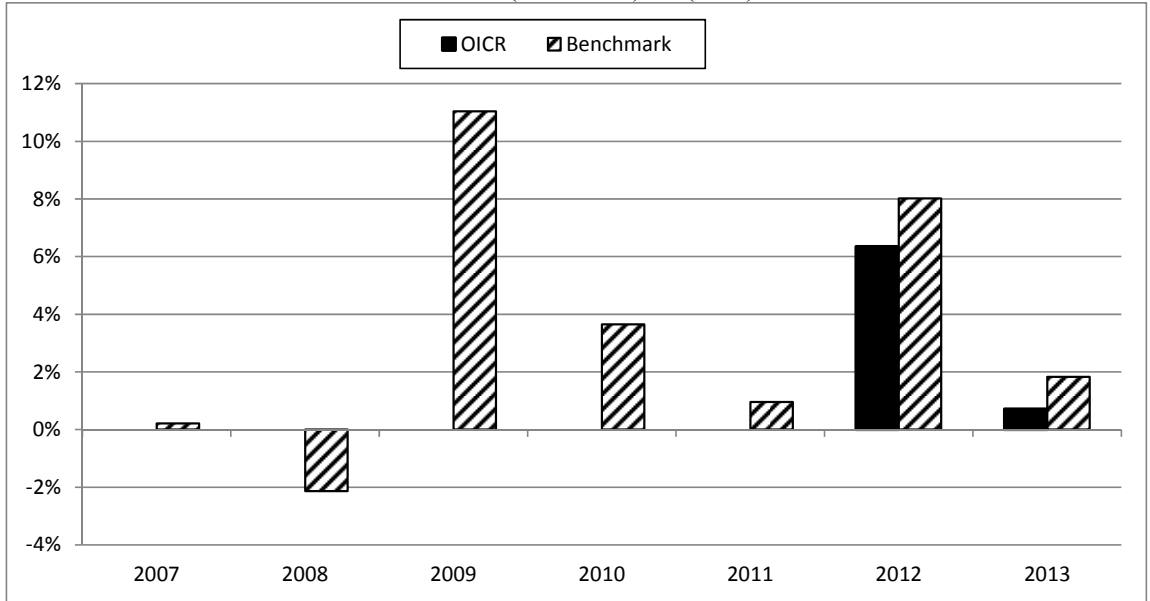
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D



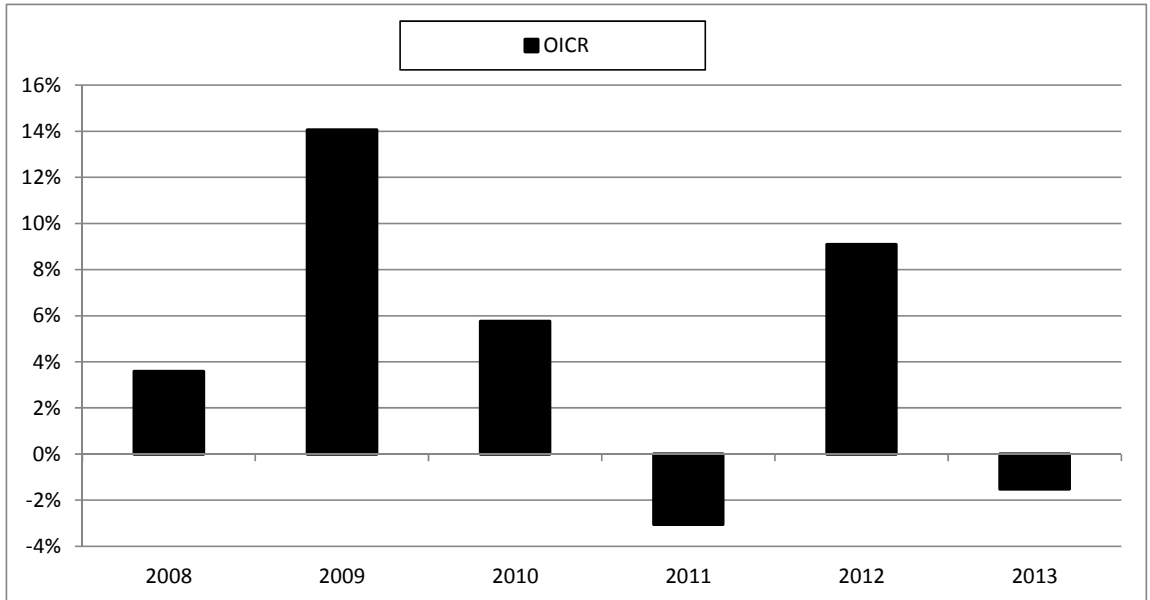
PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC



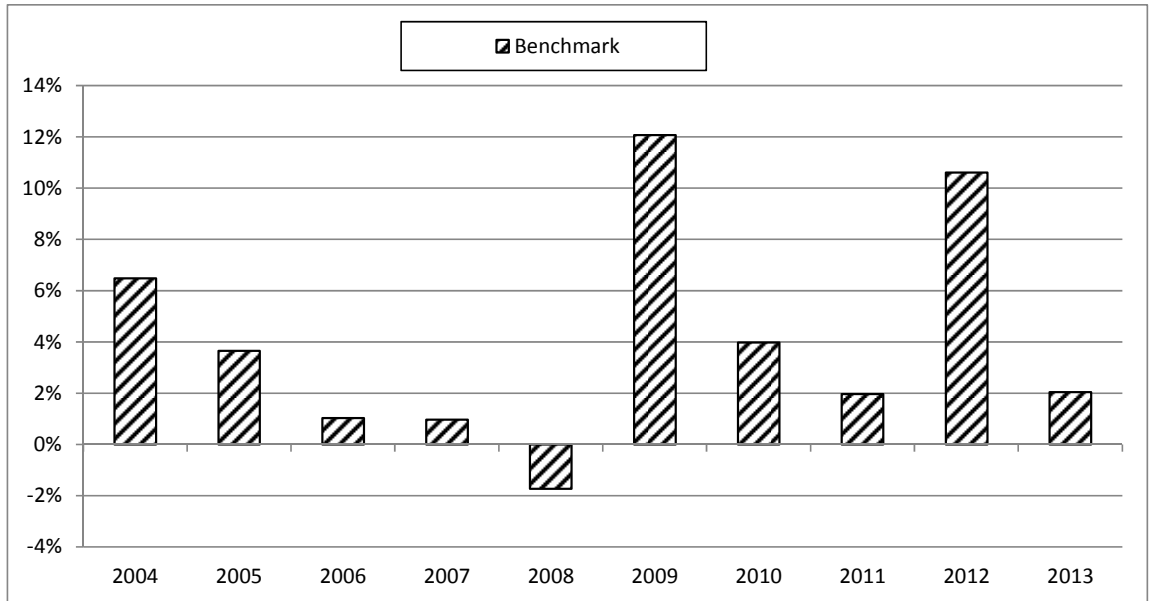
LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC



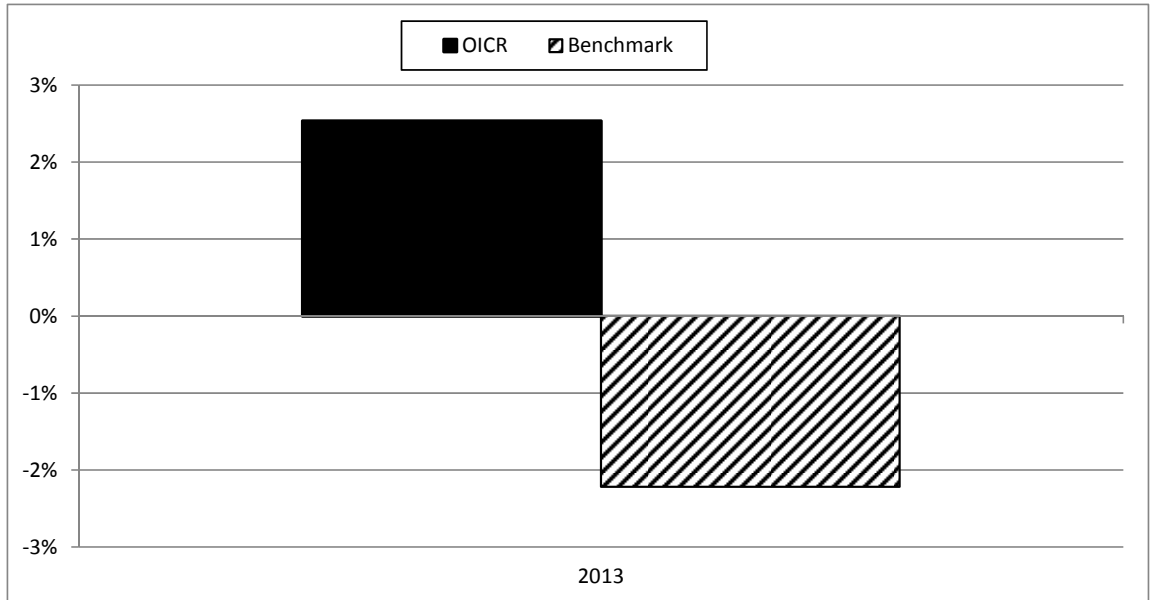
ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T



BENCHMARK DELL'OICR SYMPHONIA LUX SICAV – OBBLIGAZIONARIO CORPORATE



PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

**TOTALE
EXPENSE RATIO
(TER)**

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 0,82% | 0,82% | 0,82% |
| JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 0,76% | 0,77% | 0,75% |
| JANUS HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,89% | 0,89% | 0,87% |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 0,86% | 0,88% | 0,86% |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 1,75% | 1,95% | 1,81% |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 0,99% | 1,05% | 1,02% |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 0,85% | 0,85% | 0,85% |
| SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | 1,20% | 1,29% | 1,33% |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 0,64% | 0,64% | 0,65% |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 2,17% | 0,86% | 0,86% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND - USD D | 0,78% | 0,71% | 0,77% (*) |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 0,79% | 0,79% | 0,79% |
| LO FUNDS SWISS FRANC CREDIT BOND (FOREIGN) "I" (CHF) ACC | 0,43% | 0,47% | 0,50% |
| ETHNA-GLOBAL DEFENSIV-T | 1,06% | 1,06% | 0,80% (oneri di gestione) |
| SYMPHONIA LUX SICAV - OBBLIGAZIONARIO CORPORATE | n.a. | n.a. | n.d. |
| PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME | n.a. | 0,46% (oneri di gestione) | 0,55% |

(*) Si precisa che, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, il dato relativo al TER 2013 non è certificato.

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI CORPORATE 08 | 4,07% | 3,85% | 3,71% |

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

**RETROCESSIONI
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.

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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri internazionali corporate 08 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'amministratore delegato
(Dott. Stefano Piantelli)



**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**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreve Termine02 | | |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Data di istituzione/ inizio operatività |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | LU0334612081 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | Lussemburgo 31/12/2007 |
| | | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | LU0476249320 | LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE) SA | Lussemburgo 25/01/2010 |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | LU0316492775 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo 03/09/2007 |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | LU0316493237 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo 03/09/2007 |

| | | |
|--|---|--|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 sono tutti ad accumulazione dei proventi |
| | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 sono denominati in Euro. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|-------------------|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | <p>A benchmark:</p> <ul style="list-style-type: none"> • JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS TEMPLETON GLOBAL BOND FUND • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND <p>Flessibile: LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</p> | | |
| | b) | Stile di gestione | <p>Attivo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | <p>Per gli OICR a gestione a benchmark l'obiettivo della gestione è creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Per l'OICR a gestione flessibile l'obiettivo della gestione è rappresentato dalla volatilità sottesa al grado di rischio e pari a: 6,23%.</p> | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | A benchmark | Attivo | Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months |
| | | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Flessibile | | 6,23% |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | A benchmark | Attivo | JP Morgan Global Government Bond Index |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | A benchmark | Attivo | Barclays Capital Multiverse Index |

| | |
|--|--|
| | Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02. |
|--|--|

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 20 | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 20 |
|--|--|--|----------------|--------------------|--|---|-------|---|------------|--|------------|--|------------|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 20 | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 20 | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 20 | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Categoria Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | Medio | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio-Alto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Medio-Alto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Medio-Alto |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | Medio | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa</p> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | |

Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Categoria BIM VITA.

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|-------------|
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | Rilevante |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Contenuto |

| | | | | |
|---|--|--|-------------------------------------|--|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine. | | |
| | 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.</p> <p>La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa categoria non deve superare i 3 anni.</p> <p>La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute.</p> <p>L'area geografica di riferimento è internazionale.</p> <p>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> | | |
| <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), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | |
| <i>COSTI</i> | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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". | | | |
| | <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| | VOCI DI COSTO | | | |
| | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| | B | Spese di Gestione (*) | 0,00% | 2,53% |
| | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al | 0,00% | 0,00% | |

| | | | |
|---|--|---------|-------|
| | versamento | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | 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 G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue 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.

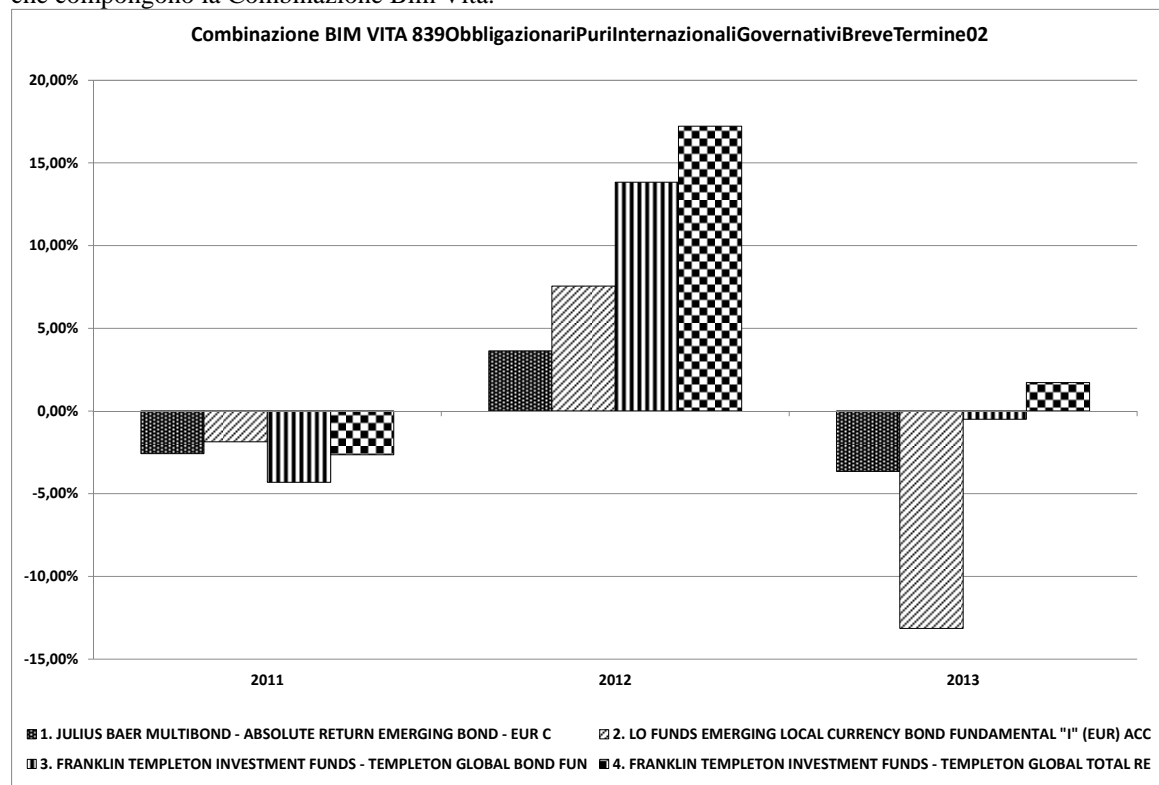
| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--------------------------|--|--|--|--|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi: | | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | | 250,00 euro, 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. | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 0,65% | Non previste | Non previste | 0,25% | 10% del sopra-rendimento annuo rispetto al benchmark |
| | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |

| | | | | | | |
|--|--|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i></p> <p>Sugli OICR possono gravare ulteriori costi, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Costi operativi (come ad esempio il "FROC" (Fixed Rate of Operational Costs); •Spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione; •Imposte e tasse relative alla gestione; •Spese legali e giudiziarie di pertinenza dell'OICR. | | | | | | |

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO
STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|-------------|
| | | 2011 |
| OICR migliore | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -1,86% |
| OICR peggiore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | -4,32% |
| | | 2012 |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 17,21% |
| OICR peggiore | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 3,63% |
| | | 2013 |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 1,71% |
| OICR peggiore | LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | -13,15% |

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

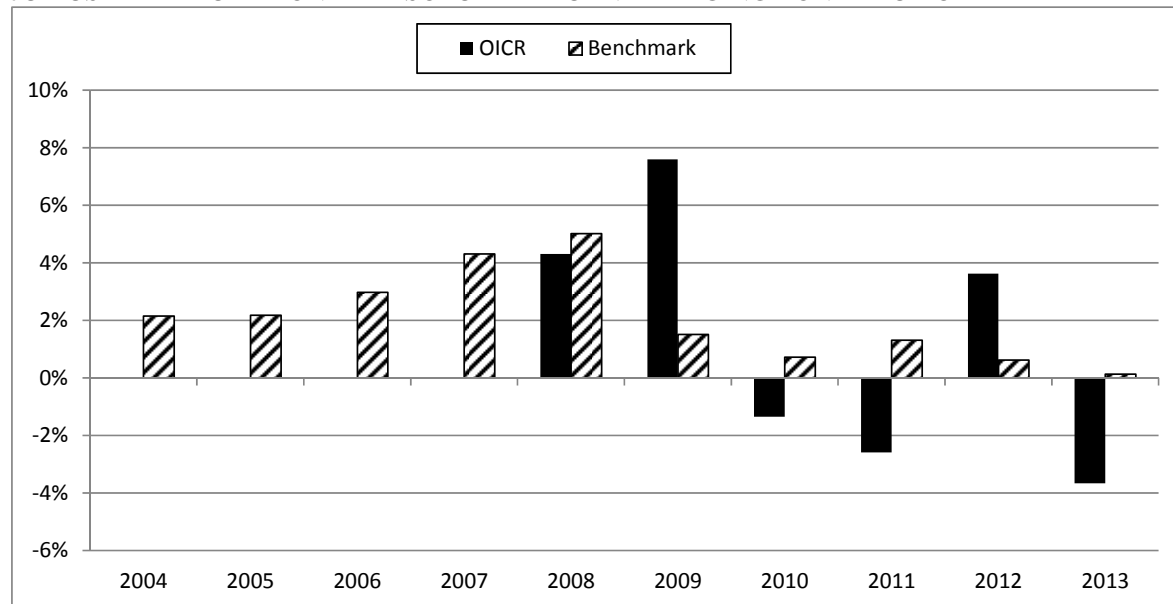
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

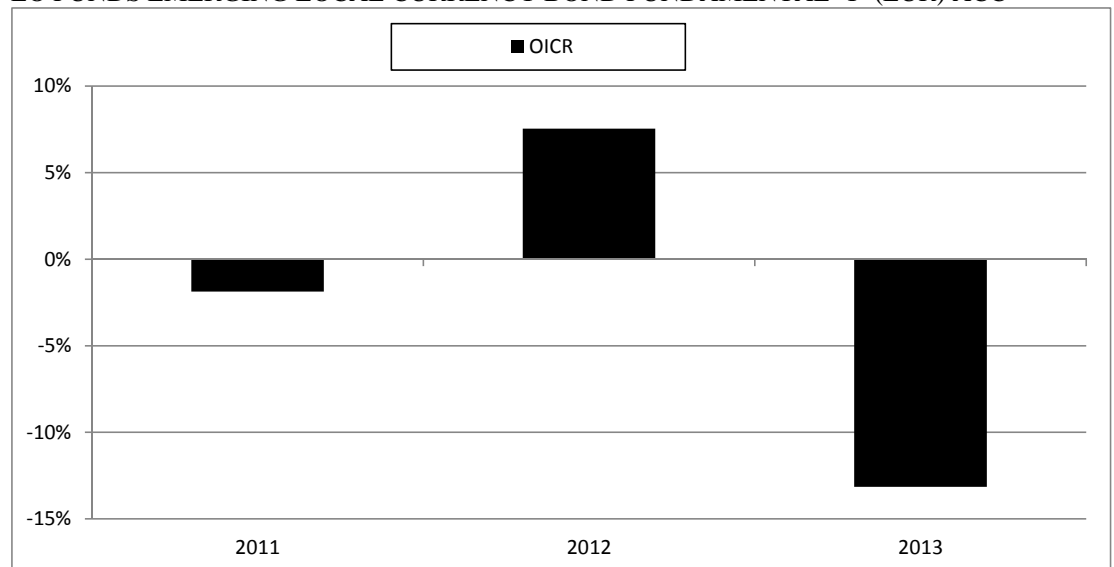
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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.

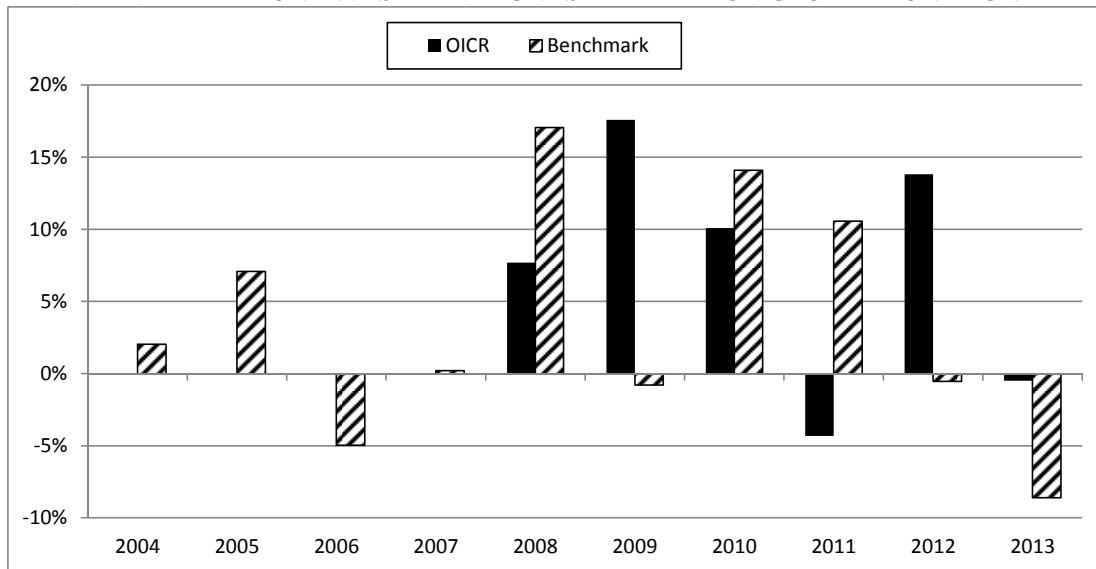
JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C



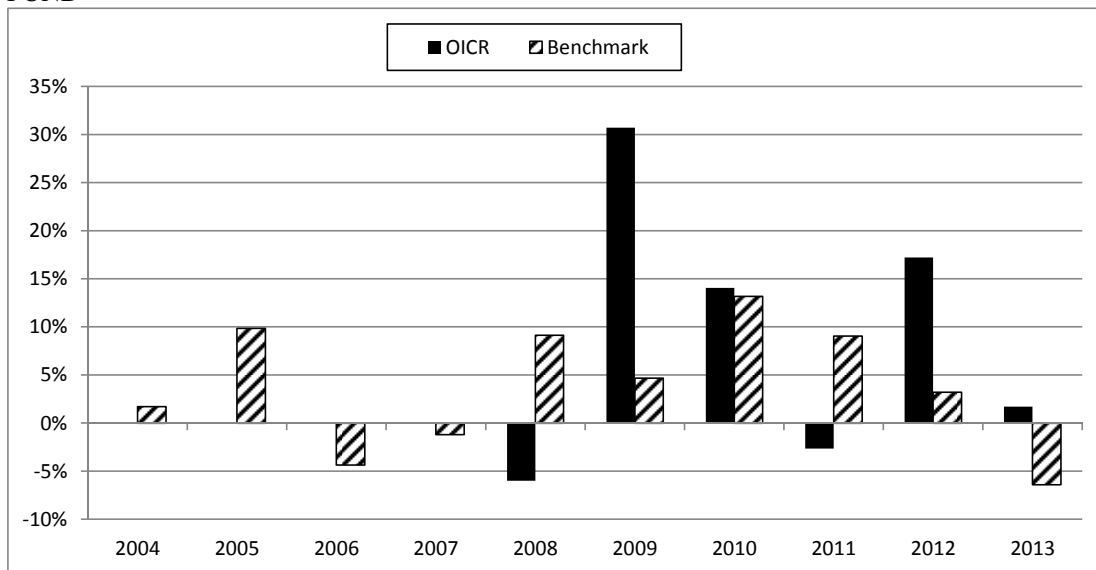
LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, 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 (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per 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".

**TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)**

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 1,09% | 1,14% | 1,30% |
| LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC | 0,96% | 1,00% | 1,00% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 0,86% | 0,85% | 0,85% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 0,86% | 0,86% | 0,86% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2011 | 2012 | 2013 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 02 | 2,99% | 3,04% | 3,20% |

**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'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2014.

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

L'Amministratore Delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



**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 07 |
| | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore delle Combinazioni BIM VITA componenti la Combinazione libera | | BIM VITA S.p.A. |
| | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839COMBLIB07 |
| | 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 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) | Allocazione iniziale dell'investimento | La Combinazione FREEFUNDS 07 è caratterizzata da una ripartizione iniziale dell'investimento tra due categorie, 50% Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10 e 50% Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03. Nel corso della durata contrattuale, non essendo previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti, l'allocazione iniziale può essere soggetta a variazioni. Per le informazioni sulle caratteristiche specifiche degli OICR componenti le Combinazioni BIM VITA su indicate, costituenti l'allocazione iniziale dell'investimento scelta dall'Investitore-contraente, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. |
| | e) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|-------------------------------|--|---|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione FREEFUNDS 07 (*) | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark. |
| | b) | Descrizione del benchmark indicativo della Combinazione FREEFUNDS 07 | 50% Msci Europe 50% JPM EMU Government Bonds All Maturities |
| | c) | Stile di gestione | Attivo |
| | d) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti dallo stesso. |
| (*) La gestione della Combinazione FREEFUNDS 07 è quella prevalentemente adottata dalle Combinazioni BIM VITA che la compongono. | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|
| <p>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</p> | <table border="1" data-bbox="405 277 1522 342"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 07</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 07 | 20 Anni (*) | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 07 | 20 Anni (*) | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" data-bbox="649 618 1522 683"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 07</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 07 - con la maggiore rischiosità.</p> <p>Scostamento dal benchmark</p> <table border="1" data-bbox="649 972 1522 1037"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 07</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 07 - con la maggiore rischiosità.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 07 | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 07 | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 07 | Alto (*) | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 07 | Rilevante (*) | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <table border="1" data-bbox="405 1323 1522 2063"> <tr> <td data-bbox="405 1323 975 1883"> <p>Categoria della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> </td> <td data-bbox="975 1323 1522 1883"> <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. </td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 1883 975 2063"> <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> </td> <td data-bbox="975 1883 1522 2063"> <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o</p> </td> </tr> </table> | <p>Categoria della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o</p> |
| <p>Categoria della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 10, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 03, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | | | | |
| <p>Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 07:</p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o</p> | | | | |

| | | |
|--|--|--|
| | | <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 07 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 “Informazioni Generali” della presente Scheda Sintetica per una sintetica descrizione dell'Attività di gestione.</p> | | |

| | |
|-----------------|---|
| GARANZIE | 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. |
|-----------------|---|

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

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"

**TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO**

| <i>Combinazione FREEFUNDS 07</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|---|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,13% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L- (A+C+D-F) | 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 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 07, 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.

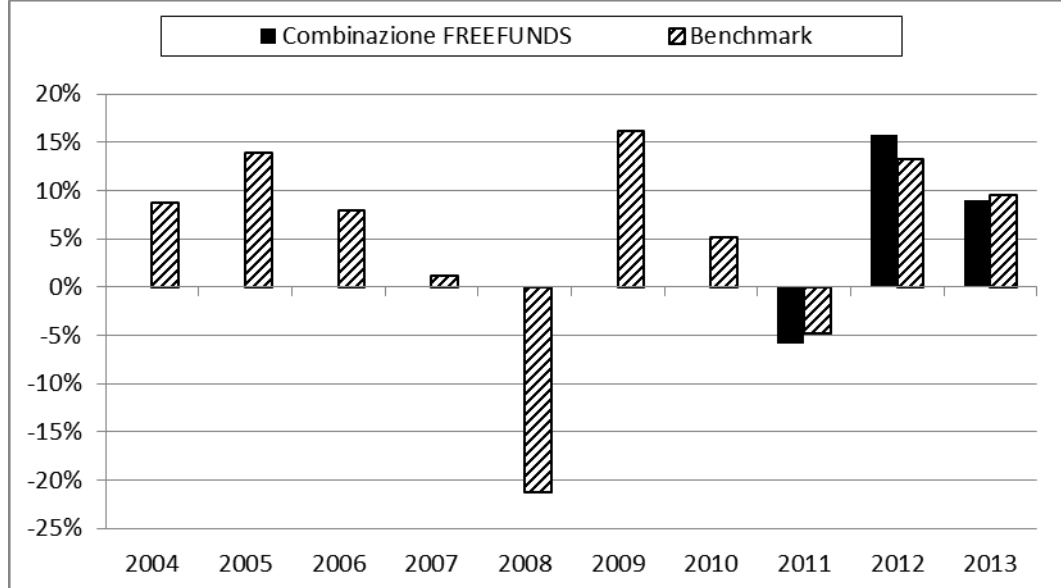
(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

(***) 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

| | |
|--|--|
| | <p>caso di versamenti integrativi. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio unico effettivamente corrisposto.</p> |
|--|--|

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

| | | | |
|---|--|--|--|
| <i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i> | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi: | | |
| | <i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | |
| | 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 07, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | | |
| <i>DATI PERIODICI</i> | | | |
| <i>RENDIMENTO STORICO</i> | <p>Di seguito è riportato un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi dieci anni solari della Combinazione FREEFUNDS 07, ottenuti considerando i rendimenti storici di ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 07. I rendimenti della Combinazione FREEFUNDS 07 sono confrontati con quelli del Benchmark indicativo di cui alla lettera b) del par. <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i>, della precedente Sez. <i>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</i> nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p> <p>La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.</p> <p>I dati di rendimento includono le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "<i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i>" della precedente Sez. "<i>COSTI</i>" e non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.</p> | | |



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 07, 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 | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR (<i>uNAV</i>) componente le combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 07 è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> <p>In sede di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, verrà fornito all'Investitore-contraente che ha sottoscritto la proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 07 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.</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": 14/11/2014.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/11/2014.

La proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 07 è offerta dal 17/11/2014.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Dott. Stefano Piantelli)



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)

D) OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

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

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

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

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

Tabella A

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

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

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

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

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

ARTICOLO 2 - PREMIO

A fronte delle prestazioni assicurative di cui al precedente Articolo 1, è dovuto dall'Investitore-contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo **non può risultare inferiore a 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 in forma scritta, 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 1.000,00 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, 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 riportata su apposita appendice contrattuale;
 - **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 dodici.**
- 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 al successivo Articolo 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, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, 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 di ciascuno degli OICR oggetto dell'accordo di retrocessione - o che ha sostituito tale OICR - e in cui il capitale è investito, in misura equivalente all'ammontare dei rebates retrocessi alla Società.

L'anzidetta assegnazione avverrà con cadenza annuale a condizione che l'ammontare dei rebates retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso, per ogni OICR oggetto del riconoscimento, non risulti inferiore all'importo minimo richiesto pari a 50,00 euro. I rebates, relativi ad ogni OICR oggetto del riconoscimento, retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso per un ammontare inferiore al su indicato importo minimo richiesto concorreranno ogni anno solare successivo al raggiungimento di detto importo minimo - andandosi a sommare all'ammontare di nuovi eventuali rebates da riconoscere al medesimo OICR - finché comunque non determinano un'assegnazione di quote/azioni.

Si precisa che, raggiunto l'ammontare dei rebates che determina un'assegnazione di quote/azioni, tale assegnazione avverrà adottando il valore unitario delle quote/azioni di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.5..

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, a seguito di ciascuna operazione di switch, non risulti comunque superiore a dodici,**

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 successivo Articolo 15.

ARTICOLO 9 - RISCATTO

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

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

9.a - Riscatto totale

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

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

9.b - Riscatto parziale

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1 – Valore unitario delle quote/azioni

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

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

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

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

- 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 raggiungimento di un ammontare di rebates non inferiore all'importo minimo richiesto - Articolo 7, si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende il quinto giorno lavorativo della Società successivo al 31 dicembre dell'anno solare in cui viene raggiunto un ammontare di rebates non inferiore all'importo minimo richiesto di cui al precedente Articolo 7.

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 e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5, 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 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. 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. **In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dall'Investitore-contraente e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.**

ARTICOLO 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli Aventi diritto e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici contrattuali (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del contratto).

Qualora il pagamento avvenga mediante bonifico 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 (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 Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura

fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

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

V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE

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

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

ARTICOLO 19 – TASSE E IMPOSTE

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

ARTICOLO 20 - FORO COMPETENTE

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

Allegato A

| DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETA' A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA. | |
|---|--|
| Riscatto totale | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. • Originale della polizza e delle eventuali appendici. • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Riscatto parziale | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Decesso dell'Assicurato | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dagli Aveni diritto. • Originale della polizza e delle eventuali appendici. • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario. • Certificato di morte dell'Assicurato. • Codice fiscale del Beneficiario. • 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 o un Segretario Comunale), 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. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli Aveni diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo. |

- | | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
|--|--|

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

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 e Unipol Gruppo Finanziario 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 e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

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 delle Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, 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.

La nostra Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla nostra Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa;
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge, a Società del Gruppo Unipol⁽¹⁾ o agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo, Autorità di Vigilanza del settore assicurativo, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione, ecc.);

- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, a Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato.

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea, nei confronti dei soggetti riportati al punto 4. a), ove ciò sia necessario per l'esecuzione delle prestazioni e servizi richiesti dall'interessato o comunque previsti in suo favore.

6. Diritti dell'interessato

Titolari del trattamento dei Suoi dati sono BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it) con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino, UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it) entrambe 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 UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, privacy@unipolsai.it.

(1) Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via Antonio Gramsci, 7 - 10121 Torino - 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