

## Scopo

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

## Prodotto

**FREEFUNDS DI BIM VITA** - Tariffa 839 - emesso da **BIM VITA S.p.A.**(la "Società"). Sito internet: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero telefonico: 011 08281. Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 29/12/2017

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo "Unit Linked" in forma di contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote/azioni di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio).

**Obiettivi:** Ottenere il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto, sono perseguiti obiettivi di crescita dell'importo investito espresso direttamente in quote/azioni di uno o più OICR, ciascuno dei quali costituisce un'opzione di investimento selezionabile dall'Investitore-Contraente, entro un numero massimo, fra quelle riservate dalla Società al contratto (il "Paniere") alla stipulazione del contratto stesso o, successivamente, mediante richiesta di trasferimento ("switch"). Le opzioni di investimento sono distinte per categorie di appartenenza (le "Combinazioni BIM VITA" o "Combinazioni") e sono espressione dei mercati globali nei segmenti azionario, obbligazionario e liquidità. Il risultato/rendimento dell'investimento dipende direttamente dall'oscillazione del valore delle quote/azioni del/degli OICR, a cui sono direttamente correlate le somme rimborsabili, in relazione alla tipologia di attività in cui il patrimonio dell'OICR è investito, ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento. Non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, risultato o rendimento minimo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto può variare in base alle opzioni di investimento sottostanti. Informazioni specifiche su ciascuna di esse e sul correlato profilo degli investitori sono contenute in documenti denominati "Informazioni chiave per gli investitori", disponibili su <http://www.bimvita.it/documenti-chiave-investitori/>.

**Prestazioni assicurative e costi:** Il capitale è pari al Controvalore delle quote/azioni degli OICR assegnate al contratto a seguito del decesso dell'Assicurato, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare - massimo di 15.000 EUR - è ottenuto applicando all'anzidetto Controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 30% ad un minimo dello 0,50%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile alla prestazione assicurativa della Maggiorazione per il caso di morte non è finanziato attraverso il premio, ma prelevando 0,12 punti percentuali dalle spese di gestione dell' 1,90% previste per l'Attività di gestione ; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle spese di gestione. Ciascun premio versato, al netto delle spese di emissione pari a 100 EUR, determina l'importo investito ad esso relativo.

Gli OICR collegati al contratto possono essere individuati o variati tra quelli appartenenti alla medesima Combinazione in base all'Attività di gestione effettuata dalla Società oppure a seguito del trasferimento (c.d. "switch"), a titolo gratuito, richiesto dall'Investitore-Contraente tra gli OICR inseriti nel "Paniere", anch'esso modificabile per effetto dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

In luogo della prestazione in caso di decesso, l'Investitore-Contraente può richiedere la conversione, alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società al momento di tale richiesta, del capitale coincidente con il valore di riscatto totale, in una delle seguenti forme di rendita annua con effetto da un anniversario della decorrenza del contratto: (i) una rendita vitalizia (corrisposta finché l'Assicurato è in vita); (ii) una rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia (corrisposta per i primi 5 o 10 anni, anche in caso di

decesso, al soggetto designato; successivamente finché l'Assicurato è in vita); (iii) una rendita vitalizia reversibile (corrisposta al soggetto designato, in misura totale o parziale, in caso di decesso dell'Assicurato), a condizione che l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra 35 e 85 anni e che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000,00 EUR annui.

Durata: non è prevista data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. Nel caso di erogazione della prestazione sotto forma di rendita, il contratto si estingue nell'ipotesi di rendita di cui ai punti (i) e (iii) che precedono, al decesso rispettivamente dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati e nell'ipotesi di rendita di cui al punto (ii), allorché sia avvenuto il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio:



←----->

Rischio più basso Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Si precisa che le avvertenze sopra riportate e l'intervallo di valori rappresentato nella scala numerica suindicata in ragione della gamma di opzioni di investimento sottostanti offerte, sono espressi esclusivamente con riferimento all'indicatore sintetico di rischio e di rendimento di ciascuna delle opzioni di investimento sottostanti. Informazioni specifiche sul significato e sulla misura puntuale di detto indicatore sono reperibili nei documenti denominati "Informazioni chiave per gli investitori" relativi a ciascuna opzione di investimento sottostante, disponibili su <http://www.bimvita.it/documenti-chiave-investitori/>. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

**Scenari di Performance** : Gli scenari di performance non vengono riportati in quanto la performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Informazioni sulle performance storiche di ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute nei documenti denominati "Informazioni chiave per gli investitori", disponibili su <http://www.bimvita.it/documenti-chiave-investitori/>.

**Cosa accade se BIM VITA S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?** : In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati.

**Quali sono i costi?** : La seguente tabella presenta: (i) l'intervallo di valori che le differenti categorie di costi gravanti sulle opzioni di investimento sottostanti possono assumere in ordine alla gamma costituente il "Paniere"; (ii) il significato delle differenti categorie di costi. Informazioni specifiche sui costi relativi a ciascuna di dette opzioni sono contenute nei documenti denominati "Informazioni chiave per gli investitori", disponibili su: <http://www.bimvita.it/documenti-chiave-investitori/>. Per i costi del prodotto, inclusi i costi supplementari per recesso o a seguito di uscita anticipata per riscatto, si rinvia alle sezioni "Cos'è questo prodotto?" e "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Inoltre, la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

**Tabella 1 – Composizione dei costi**

Costi una tantum	Costi di ingresso	Da 0,00% fino a 5,75% (*)	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento in una o più opzioni di investimento sottostanti.
	Costi di uscita	Da 0,00% fino a 3,00% (*)	Costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	n.d.	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Da 0,10% fino a 3,54%	Costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

(\*) Tali costi, reperibili nei documenti "Informazioni chiave per gli investitori", non graveranno sul prodotto in quanto ad esso non applicabili.

Potranno, inoltre, gravare su ogni singola opzione di investimento commissioni di performance per la cui quantificazione si rimanda ai suddetti documenti denominati "Informazioni chiave per gli investitori"

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?:** Non è richiesto alcun *Periodo minimo di detenzione*. Di seguito è riportato il *Periodo di detenzione raccomandato*, tenuto conto sia del profilo di rischio delle opzioni di investimento sottostanti che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata; è espresso nell'intervallo della misura in anni che può assumere in ordine alla gamma di dette opzioni.

### Periodo di detenzione raccomandato: da 3 anni fino a 6 anni

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulle performance del prodotto.

E' comunque possibile, su comunicazione/richiesta scritta alla Società ed anche per il tramite del Soggetto distributore, esercitare: (i) il recesso entro 30 giorni dalla data in cui l'Investitore-Contraente è informato della conclusione del contratto, ottenendo la restituzione del premio unico versato, diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote/azioni, nonché al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto pari a 250 EUR, (ii) decorso il periodo utile all'esercizio del diritto di recesso, il riscatto totale o parziale, che prevede il rimborso totale o parziale del controvalore delle quote/azioni, al netto del costo supplementare pari a 100 EUR prelevato solo in caso di riscatto nel primo anno di durata contrattuale.

Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore all'importo investito.

**Come presentare reclami?** : Per presentare reclami riguardanti il prodotto o la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società è possibile inviare un reclamo indicando nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del Contraente di polizza, con descrizione della lamentela alla Funzione Reclami e Assistenza Specialistica Clienti scegliendo uno dei seguenti mezzi alternativi: (i) via e-mail scrivendo a: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it); (ii) via fax al numero 02 51815353; (iii) via posta scrivendo a: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI).

I reclami saranno gestiti da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B (Broker) e D (Banche, Intermediari Finanziari ex art.107 del TUB, SIM e Poste Italiane – Divisione servizi di bancoposta) del Registro Unico Intermediari, nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Ogni altra informazione di dettaglio utile per la presentazione dei reclami è riportata nei documenti di offerta e sul sito internet della Società [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**Altre informazioni rilevanti?** : Informazioni aggiuntive sono fornite: (i) nella Scheda Sintetica , da consegnarsi obbligatoriamente all'Investitore-Contraente; (ii) nonché nelle Parti I, II e III da consegnarsi su richiesta dell'Investitore-Contraente, facenti parte del Prospetto d'Offerta disponibile su: <http://www.bimvita.it/freefunds-di-bim-vita/>.